



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### TESIS DE GRADO

#### TEMA:

**“IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE  
INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA  
DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014”**

Tesis presentada previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, C.P.A.

#### **Autoras:**

Guevara Vimos Sandra Elizabeth

Liquinchana Aguaisa Norma Marlene

#### **Directora:**

Ing. Armas Heredia Regina Isabel

Latacunga – Ecuador

NOVIEMBRE – 2015

## AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....  
Srta. Guevara Vimos Sandra Elizabeth Srta. Liquinchana Aguisa Norma Marlene

C.I. 050314179-8

C.I 050364803-2

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema:

**“IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014”**, de Guevara Vimos Sandra Elizabeth y Liquinchana Aguaisa Norma Marlene, postulantes de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Noviembre, 2015

El Director

.....

Ing. Armas Heredia Regina Isabel

C.I. 0502298482

**DIRECTORA DE TESIS**

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto las postulantes: Guevara Vimos Sandra Elizabeth y Liquinchana Aguaisa Norma Marlene con el título de tesis: **“IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la norma institucional.

Latacunga, Noviembre, 2015

Para constancia firman:

.....

**Ing. Bedón Salazar Edison Patricio**  
**PRESIDENTE**

.....

**Ing. Salazar Molina Julio Ramiro**  
**MIEMBRO**

.....

**Ing. Recalde Chávez Tito**  
**OPOSITOR**

## CERTIFICADO

Yo, Willian Patricio Tipan Remache como Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense, certifico que las señoritas : Guevara Vimos Sandra Elizabeth portadora de la cedula N. 0503141798 y Liquinchana Agunisa Norma Marlene portadora de la cedula N. 0503648032, estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi elaboraron en nuestra Institución la tesis "IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI CANTÓN SALCEDO ,PERIODO 2014" , las mismas que contaron con la colaboración de esta Institución Financiera, pues se facilitó la información necesaria para el desarrollo del tema antes mencionado.

Es todo cuanto puedo decir en honor a la verdad y faculta a las interesadas hacer uso del presente certificado.

Salcedo 26 de Noviembre del 2015

Atentamente:



WILLIAN TIPAN  
**FUTURO  
SALCEDENSE**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
MATRIZ SALCEDO  
GERENCIA

## **AGRADECIMIENTO**

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que me encantaría agradecerles su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida. Algunos están aquí conmigo y otras en mis recuerdos y en mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

¡Gracias por creer en mí!

**Sandra**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por llenar mi vida de fortaleza, sabiduría y sobre todo de bendiciones, a todos mis seres queridos que desde el cielo me da su bendición. A mi padre y a toda mi familia por su apoyo y consejos que me sirvieron de mucho para cumplir con mi carrera estudiantil y profesional, y a todas aquellas personas por a ver formado parte de mi vida y haber permitido que este sueño se haga realidad.

**Norma**

## **DEDICATORIA**

A Dios por darme la oportunidad de vivir, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente con sabios conocimientos y por haber puesto en mi camino aquellas personas que han sido mi soporte y mi compañía durante mi formación profesional.

**Sandra**

## **DEDICATORIA**

A Dios y a mi madre por darme la vida, con mucho cariño y amor a mi padre, hermana y a mi sobrino quienes lucharon incansablemente para darme la oportunidad de ser alguien en la vida y demostrarme su cariño en los momentos más difíciles, a toda mi familia por sus consejos y por siempre brindarme su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida.

**Norma**

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Portada.....	i
Autoría.....	ii
Aval del director de tesis.....	iii
Aprobación del tribunal de grado.....	iv
Certificado de la empresa.....	v
Agradecimiento.....	vi
Dedicatoria.....	viii
Índice general de contenidos.....	x
Índice de gráficos.....	xv
Índice de tablas.....	xv
Índice de Cuadros.....	xvi
Resumen.....	xvii
Abtrac.....	xviii
Introducción.....	1

### CAPÍTULO I

1.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	3
1.1.	ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	3
1.2.	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	4
1.3.	Marco Teórico.....	5
1.3.1	Gestión Administrativa y Financiera.....	5

1.3.1.1	Gestión Administrativa.....	5
1.3.1.1.1	Concepto .....	5
1.3.1.1.2	Importancia de la Gestión Administrativa .....	6
1.3.1.1.3	Elementos del Proceso Administrativo .....	6
1.3.1.2	GESTIÓN FINANCIERA .....	7
1.3.1.2.1	Conceptos.....	7
1.3.1.2.2	Importancia de la Gestión Financiera .....	8
1.3.1.2.3	Objetivos de la Gestión Financiera .....	8
1.3.1.2.4	Planificación y Control Financiero .....	8
1.3.2	CONTABILIDAD .....	9
1.3.2.1	Concepto.....	9
1.3.2.2	Importancia .....	9
1.3.2.3	Los objetivos de la Contabilidad son: .....	10
1.3.2.4	Presentación de la información contable.....	10
1.3.2.5	Tipos de Contabilidad .....	11
1.3.2.6	Funciones .....	12
1.3.2.7	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	12
1.3.3	NORMATIVA CONTABLE .....	14
1.3.3.1	Concepto .....	15
1.3.3.2	Importancia .....	15
1.3.3.3	Objetivos de la Normativa Contable .....	16
1.3.3.4	Clasificación de la Normativa Contable .....	16
1.3.3.5	Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).....	18
1.3.3.6	Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).....	19
1.3.4	Normas Internacionales de Información Financiera .....	26

1.3.4.1	Conceptos.....	26
1.3.4.2	Objetivos .....	27
1.3.4.4	Beneficios.....	27
1.3.4.5	Alcance de la Norma.....	28
1.3.4.6	Estructura de las NIIF .....	28
1.3.4.7	Las NIIF para PYMES .....	29
1.3.4.8	Procesos para la aplicación de las NIIF .....	37

## **CAPÍTULO II**

2.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	39
2.1	Breve caracterización de la Institución objeto de estudio .....	39
2.2	Foda.....	40
2.3	Organigrama Estructural .....	42
2.2	Diseño Metodológico .....	43
2.2.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	43
2.2.2	Metodología.....	43
2.2.3	Población y Muestra.....	44
2.2.1	Métodos y Técnicas.....	44
2.3	Aplicación de instrumentos de investigación .....	45
2.4.	Conclusinones y Recomendaciones .....	58
2.4.1	Conclusiones .....	58
2.4.2	Recomendaciones.....	58

## CAPÍTULO III

3.Tema: “Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense de la Provincia de Cotopaxi, Cantón Salcedo en el Periodo 2014” .....	59
3.1 INTRODUCCIÓN.....	59
3.1. Justificación.....	60
3.2. Objetivos.....	61
3. 3.1 Objetivo General .....	61
3.3.2 Objetivos Específicos.....	61
3.4. Datos informativos de la Empresa.....	62
3.4.1 Reseña Histórica.....	62
3.4.2 Misión .....	63
3.4.3 Visión .....	63
3.4.4 Valores.....	63
3.5. Diseño de la Propuesta .....	65
3.6.1 FASE 1. DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL .....	66
3.6.1.1 Diagnóstico Preliminar .....	66
3.6.1.2 Análisis de Factibilidad .....	66
3.6.1.3 Plan de Capacitación .....	68
3.7.2 FASE 2. EVALUAR EL IMPACTO DE NEC - NIIF.....	68
3.7.3 FASE 3. IMPLEMENTACIÓN Y APLICACIÓN .....	69
3.7.3.1 EJERCICIO PRÁCTICO .....	70
3.7.3.2 Notas Aclaratorias.....	130
3.8 Conclusiones y Recomendaciones .....	132
3.8.1 Conclusiones.....	132

3.8.2	Recomendaciones .....	132
3.9	Bibliografía.....	133
3.9.1	Citada.....	133
3.9.2	Consultada.....	134
3.9.3	Virtual.....	135
3.10	Anexos.....	136

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1.1.	Categorías Fundamentales.....	4
Gráfico N° 1.2.	Flujograma de las NIC.....	21
Gráfico N. 2.1	Información Coac Futuro Salcedens.....	39
Gráfico N. 2.2	Organigrama Estructural.....	42
Gráfico N. 2.3	Manejo de la Información Financiera.....	48
Gráfico N. 2.4	Ud. Ha Oído hablar de las NIIF.....	49
Grafico N. 2.5	Presentación de la Información Contable.....	50
Grafico N. 2.6	Capacitación al Personal.....	51
Gráfico N° 2.7	Normativa para la Presentación de Estados Financieros.....	52
Gráfico N° 2.8	Aplicación de las NIIF.....	53
Gráfico N° 2.9	Es obligatoria la Aplicación de las NIIF.....	54
Gráfico N° 2.10	Es importante la Aplicación de las NIIF.....	55
Gráfico N° 2.11	Las NIIF beneficiarían a la Cooperativa.....	56
Gráfico N° 2.12	La Información presentada será confiable, oportuna y veraz...	57
Gráfico N° 3.1.	Fases de la Implementación de las NIIF.....	65

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N. 2.1	Manejo de la Información Financiera.....	48
Tabla N. 2.2	Ud. Ha Oído hablar de las NIFF.....	49
Tabla N. 2.3	Presentación de la Información Contable.....	50
Tabla N. 2.4	Capacitación al Personal.....	51
Tabla N° 2.5	Normativa para la Presentación de Estados Financieros...	52
Tabla N° 2.6	Aplicación de las NIIF.....	53
Tabla N° 2.7	Es obligatoria la Aplicación de las NIIF.....	54
Tabla N° 2.8	Es importante la Aplicación de las NIIF.....	55
Tabla N° 2.9	Las NIIF beneficiarían a la Cooperativa.....	56
Tabla N° 2.10	La Información presentada será confiable, oportuna y veraz.	57

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 2.1.	Análisis FODA.....	40
Cuadro N° 2.2	Población o Universo.....	44



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICA

**Latacunga – Ecuador**

---

**TEMA:** “IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014”

**Autoras:**

Guevara Vimos Sandra Elizabeth

Liquinchana Aguaisa Norma Marlene

## RESUMEN

Las Normas Internacionales de Información Financiera son un conjunto de reglas técnicas que establecen criterios contables para el registro y elaboración de estados financieros, es por ello que el presente trabajo está enfocado a la aplicación de la normativa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense, la misma que permitirá que la Entidad presente una información clara y precisa sobre su actividad económica, en la primera parte del trabajo se detalla los fundamentos teóricos que sustentaron el desarrollo de la investigación, así como los métodos y técnicas utilizadas para el análisis y recolección de datos en el cual se aplicó las encuestas y las entrevistas al personal que labora en la Institución los cuales ayudaron a conocer las falencias que tiene la cooperativa, al finalizar con el trabajo se pudo determinar que la implementación de las NIIF es viable en calidad que contribuya a una mayor transparencia estandarizando la presentación de la información financiera y manejar un mismo lenguaje a la hora de estudiarla.



# TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE SCIENCES AND HUMANISTIC

**Latacunga – Ecuador**

---

**THEME:** "IMPLEMENTATION OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS) FOR THE UNION FUTURE OF CREDIT SALCEDENSE COTOPAXI PROVINCE, SALCEDO CANTON PERIOD 2014"

**Authors:**

Guevara Vimos Sandra Elizabeth

Liquinchana Aguaisa Norma Marlene

## ABSTRAC

International Financial Reporting Standards are a set of technical rules that establish accounting criteria for registration and preparation of financial statements, therefore this work is focused on the application of International Financial Reporting Standards at Cooperative of Saving and credit Salcedense Future, it will allow the institution to present a clear and accurate information about its business in a given period, at the first part of the work the theoretical foundations were supported by development of research, as well as detailed methods and techniques for analysis and data collection in which the surveys and interviews for staff working were applied in the institution which helped to publicize the shortcomings that cooperative has at the end of the research it was determined that the application of International Financial Reporting Standards it is viable and the cooperative may submit Financial Economically value information and it will enable at making decision, thus financial information is standardized nationally and internationally.



### AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi en forma legal CERTIFICO que: la traducción del resumen de la tesis al Idioma Inglés presentado por las Señoritas Egresadas de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas: **Guevara Vimos Sandra Elizabeth y Liquechana Aguaisa Norma Marlene** cuyo título versa: **"IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014"**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Noviembre del 2015

Atentamente,

Lic. Marcelo Pacheco Pruna.

**DOCENTE CENTRO CULTURA DE IDIOMAS**

C.C. 0502617350

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se realizó con el objetivo de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense, con el propósito de obtener valores más reales y estados financieros razonables permitiendo a los miembros de la Institución tener una visión clara sobre sus movimientos económicos.

Las NIIF son una serie de prácticas contables y financieras creadas en Londres por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, el tema de las NIIF ha sido de vital importancia para las instituciones financieras en el Ecuador, la misma que regulan la estructura de estados financieros y la forma de cómo se debe presentar la información clara y precisa de los hechos económicos.

Con el paso del tiempo en nuestro país se ha ido introduciendo nuevas normas para evaluar a las empresas mediante información financiera de fácil interpretación con la finalidad de ser más competitivos en todos los aspectos incluso en el ámbito contable,

El contenido del primer capítulo se desarrolla con términos e ideas que sintetizan el criterio de varios autores así como el de las investigadoras, mismo que está enfocado en las siguientes conceptualizaciones como la Gestión Administrativa y Financiera, Empresa, Contabilidad, Normativa Contable y las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales permitirán a los lectores orientarse y comprender de forma clara y sencilla el contenido de la investigación.

El segundo capítulo se utilizó el método inductivo y deductivo y las técnicas de investigación la entrevista realizada al Gerente y al Contador y las encuestas aplicadas al Consejo de Administración y Vigilancia, los mismos que permitieron recabar información real y conocer la situación actual de la Cooperativa y de esa manera dar solución a los problemas así como emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones al término del capítulo.

Al finalizar con el tercer capítulo se describe de forma práctica el desarrollo de la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense de la Provincia de Cotopaxi, Cantón Salcedo, en el periodo 2014 la misma que se desarrolló en tres fases: 1 Diagnóstico conceptual, 2 Evaluación del Impacto, 3 Implementación y aplicación de los balances bajo NIIF, de esta manera se obtuvo estados financieros razonables y por ende se estandariza la información financiera para la comparación a nivel nacional e internacional.

Es indudable que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), están produciendo cambios a nivel nacional e internacional, por tal razón las empresas están creciendo en el mercado y es por ello que la presentación de estados financieros son primordiales para la buena toma de decisiones y obtener beneficios económicos futuros para la Institución.

La Implementación de las NIIF permitirá el desarrollo de las instituciones financieras del país, actualizar las normas de contabilidad y armonizar los principios, políticas y procedimientos para el adecuado registro de las transacciones, una veraz interpretación de la información contable que permita tener acceso a la información financiera transparente y razonable.

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 1.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

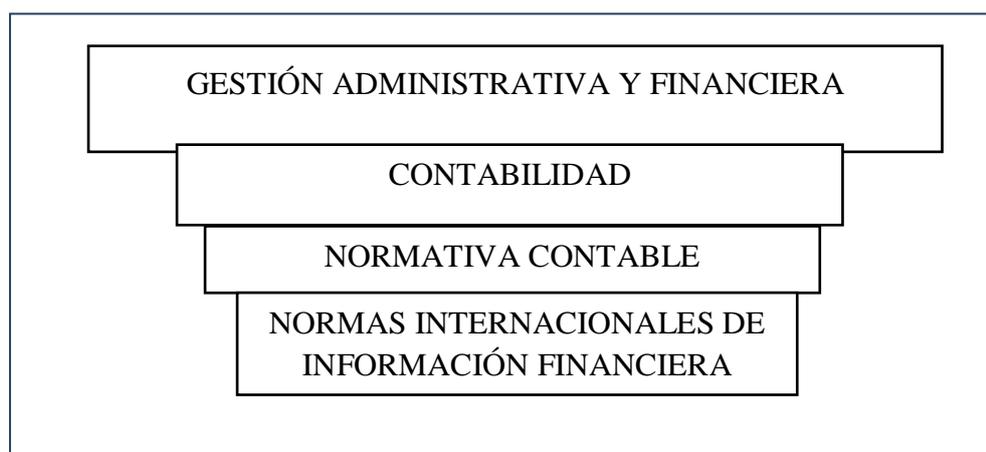
Previo a la investigación realizada por las postulantes en las diferentes fuentes bibliográficas se ha podido encontrar tesis similares al tema entre ellas el de la señorita Guamán Llumitaxi Mirian Rocío estudiante de la Universidad Técnica de Ambato con el tema “Análisis de las Políticas Contables en el período de transición previo a la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en Carrocería Patricio Cepeda CÍA. LTDA. AÑO 2010”, que tiene como principal beneficiario el departamento de contabilidad puesto que el mismo es el factor clave para la implementación de estándares internacionales. También se consideró el tema de las Señoritas Tapia Zapata Lorena Fernanda y Zapata Catota Ana Fernanda, estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi con el tema “Análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para determinar su impacto en las Pequeñas y Medianas Empresas Comerciales de la ciudad de Latacunga, en el período Enero – Diciembre 2011” llegando a la conclusión que al aplicar la normativa , permite la obtención de información depurada y se refleja en la preparación de los estados financieros facilitando de esta forma la toma de decisiones.

Cabe mencionar que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera pretende tener una información universal y que pueda ser comparable con las demás instituciones que requieran de dicha información, debido a la necesidad de la adopción las empresas e instituciones financieras y los investigadores han propuesto la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para mejorar la presentación de la información financiera. Al manejar un lenguaje menos técnico y más comprensible todo el personal inmerso en el proceso contable podrá entender e interpretar los registros que posteriormente se reflejara en los estados financieros.

## 1.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

En el siguiente gráfico se muestra los temas que se llevarán a cabo en la presente investigación, recogiendo cada uno de los conceptos básicos de la Gestión Administrativa y Financiera, que al ser coordinadas logran el cumplimiento óptimo de cada uno de los objetivos planteados por la empresa, por ello necesita de la Contabilidad y de la información que esta genera para la toma de decisiones, por ende dicha información están regidas por normativas contables, no obstante en la actualidad se busca estandarizar en base a las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Gráfico N° 1.1. Categorías Fundamentales**



Fuente: Anteproyecto de Tesis

Elaborado: Las Investigadoras

## 1.3. MARCO TEÓRICO

### 1.3.1 GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

#### 1.3.1.1 GESTIÓN ADMINISTRATIVA

La Gestión Administrativa en una empresa es uno de los factores más importantes cuando se trata de montar un negocio, debido a que de ella dependerá el éxito o el fracaso en un determinado tiempo.

##### 1.3.1.1.1 Concepto

Según ANZOLA, Sérvulo (2008), La Gestión Administrativa.

**“Consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo, es decir la manera en la cual se trata de alcanzar las metas u objetivos con la ayuda de las personas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, integración, dirección y control.” (Pág.70).**

Según TERRY, George (2009), La Gestión Administrativa. “Es la dirección eficaz de las actividades y la colaboración de otras personas para obtener determinados resultados.” (Pág. 3).

Para las investigadoras la Gestión Administrativa es un proceso que coordina las actividades de las organizaciones mediante el desarrollo de talento humano para facilitar las tareas de un grupo de trabajo y cumplir con los objetivos propuestos por las entidades.

### 1.3.1.1.2 Importancia de la Gestión Administrativa

La gestión administrativa es importante ya que consiste básicamente en organizar, coordinar y controlar cada una de las actividades que realicen las empresas, con la universalidad de la administración se demuestra que esta es imprescindible para el adecuado funcionamiento de cualquier organismo social.

### 1.3.1.1.3 Elementos del Proceso Administrativo

Según ANZOLA, Sérvulo (2008), determina los siguientes elementos:

- **Planificación:** Proceso de conceptualizar a la organización el futuro, presenta la base para la toma de decisiones para proyectar las acciones por medio de un plan de largo plazo que determina y define: objetivos, estrategias, políticas, programas y procedimientos con una operación, así como orientar la prioridad con que deben utilizar los recursos económicos, a partir de presupuestos o proyectos de inversión.
- **Organización:** Elemento del proceso administrativo que orienta la acción técnica para dividir las funciones por áreas, departamentos y puestos; establecer las jerarquías en términos de trabajo, se define por medio de un organismo.
- **Integración:** Consiste en seleccionar y obtener los recursos financieros, materiales, técnicos y humanos considerados como necesarios para el adecuado funcionamiento de un organismo social, la integración agrupa la comunicación y la reunión armónica de los elementos humanos y materiales, selección y compensación del personal.
- **Dirección:** Es necesario entender a la dirección como un elemento dinámico consistente, desempeñado por una persona altamente creativa, e imaginativa con miras de larga alcance.

- **Control:** El control es una etapa primordial en la administración, pues aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización, no existe mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

### **1.3.1.2 GESTIÓN FINANCIERA**

La Gestión Financiera es considerada como parte de la economía se halla en cualquier organización utilizando medios financieros para cada una de las actividades con el fin de obtener una rentabilidad económica.

#### **1.3.1.2.1 Conceptos**

Según OCHOA, Guadalupe (2009). La Gestión Financiera.

**“Es la rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos.” (Pág. 8)**

Según SANCHEZ (2010), La Gestión Financiera. “Es un diagnóstico y control económico financiero de la empresa, la planificación financiera, la política de inversión y la obtención de fondos financieros.” (Pág.2).

Para las investigadoras la Gestión Financiera es el movimiento de dinero entre las personas y empresas, mediante alguna actividad económica con el fin de obtener una rentabilidad en un determinado tiempo y tomar decisiones en beneficio de la misma.

### **1.3.1.2.2 Importancia de la Gestión Financiera**

Permite el control económico financiero de la empresa

- Ayuda al diagnóstico de la misma
- Establece la planificación financiera
- Fijan las políticas de obtención de fondos
- Define las inversiones.

Las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del estado y de las empresas, pues también se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos, la economía es motivada por la actividad financiera para invertir o producir.

### **1.3.1.2.3 Objetivos de la Gestión Financiera**

- Rentabilizar la empresa y maximizar las ganancias.
- Desarrollar de manera eficiente las actividades de custodia, control, manejo y desembolsos de fondos, valores y documentos negociables que administra la empresa.
- Efectúa los registros contables y estados financieros relativos a los recursos económicos, compromisos, patrimonios y los resultados de las operaciones financieras de las empresas.
- Realiza la clasificación, distribución de manera eficaz y oportuna del pago de todo el personal que labora en la empresa.

### **1.3.1.2.4 Planificación y Control Financiero**

En las pequeñas empresas nos encontramos con dos corrientes de dinero derivadas de su ciclo productivo.

- a) Salida de fondos, como consecuencia del pago de salarios y la adquisición de bienes y servicios.

- b) Entrada de fondos por aportaciones de los propios y como consecuencia del cobro de los clientes.

Para las investigadoras la Gestión Administrativa y Financiera cumplen un papel importante dentro de las empresas mediante un proceso de organización, integración, dirección, control y financiamiento de cada una de las actividades para el logro eficiente de los objetivos.

### **1.3.2 CONTABILIDAD**

En la actualidad la contabilidad es un sistema de información que está basado en un conjunto de principios normas y procedimientos técnicos que permite registrar en forma ordenada, completa y detallada los hechos económicos.

#### **1.3.2.1 Concepto**

Según MARTÍNEZ, (2009), La Contabilidad. “Es la ciencia que estudia el patrimonio en sus aspectos estático y dinámico, cuantitativo y cualitativo, empleando diversas técnicas para registrar los hechos económicos.”(Pág. 9).

Según SARMIENTO, RUBÉN (2008), La Contabilidad. “Es la técnica que analiza, interpreta y registra cronológicamente los movimientos económicos de una empresa.”(Pág. 5).

Para las investigadoras la contabilidad es la ciencia y técnica que analiza, interpreta, ordena y registra las transacciones comerciales de una empresa, facilitando la toma de decisiones encaminadas hacia el mejoramiento económico de cada una de las entidades.

#### **1.3.2.2 Importancia**

La Contabilidad es importante porque:

- Genera información útil para cualquier persona y entidad que deba emitir juicios y tomar decisiones que acarreen consecuencias económicas.

- Beneficia la toma de decisiones, mostrando dónde y cómo se ha gastado el dinero o se han contraído compromisos.
- Evalúa el desempeño e indica las implicaciones financieras de escoger un plan en lugar de otro.
- Ayuda a predecir los efectos futuros de las decisiones y a dirigir la atención tanto hacia los problemas, las imperfecciones y las ineficiencias actuales como a las oportunidades futuras.

### **1.3.2.3 Los objetivos de la Contabilidad son:**

- Conocer la situación económica financiera de una empresa a una fecha determinada.
- Determina los resultados económicos obtenidos durante un ejercicio económico
- Analizar e interpretar la información financiera económica de la empresa a través de la emisión de estados financieros.
- Evaluar los resultados y tomar decisiones.
- Optimizar los recursos financieros de la empresa a través del control permanente de las actividades contables de la misma.

### **1.3.2.4 Presentación de la información contable**

La información que el contador presenta al propietario o grupo de accionistas deben cumplir ciertas características a fin que se puedan tomar decisiones en forma oportuna y acertada.

- **Oportuna.-** Los registros contables deben encontrarse actualizados, no debe existir retraso en la información, de esta manera quienes estén interesados en conocer el movimiento de una partida podrán recurrir inmediatamente a esa fuente de información.

- **Confiable.-** Todos los datos contables deben estar registrados en base a las normas, técnicas, leyes y principios contables, con criterio profesional y conservador.
- **Real.-** La labor del contador debe estar sujeta al cumplimiento de las normas de ética establecidas, a fin de que las cifras presentadas en los balances sean transparentes y hablen de la realidad económica de la entidad.

### 1.3.2.5 Tipos de Contabilidad

Según BRAVO, Mercedes (2013). Determina los siguientes tipos de contabilidad:

- **Contabilidad Financiera.-** Recolecta y tramita aquella información que tiene que ver con los estados financieros de una empresa. Este material es destinado a los dueños, gerentes, socios, pero también al público en general que puede estar interesado en este tipo de cuestiones.
- **Contabilidad Fiscal.-** Encargado del registro y la preparación de informes relacionados con las declaraciones y pagos de impuestos presentados.
- **Contabilidad de Costos.-** Enfocada a empresas industriales para conocer la determinación de los costos unitarios en la producción y la venta, ayuda a determinar los puntos de equilibrio de las empresas, es decir, en las que no se obtienen ni ganancias ni pérdidas.
- **Contabilidad Administrativa.-** Enfocada con cuestiones administrativas de la propia empresa y es utilizada por los rangos superiores para juzgar las metas y objetivos así como también las políticas implementadas, siendo útiles para planificación.
- **Contabilidad de Servicios.-** Esta contabilidad es la que controla a aquellas empresas que se dedican a prestar algún tipo de servicio a la sociedad.

- **Contabilidad Pública-** Esta se encarga de registrar y controlar todas aquellas operaciones que se realizan por instituciones pertenecientes al estado nacional.

### 1.3.2.6 Funciones

Según SARMIENTO, RUBÉN (2008), manifiesta las siguientes funciones:

La contabilidad asume las funciones comprendidas en lo que se denomina teneduría de libros en ella se realizan para cada una de las transacciones que implican movimientos de dinero o bienes y son las siguientes:

- **Clasificación o codificación de las cuentas.-** Es la más importante ya que consiste en codificar las transacciones de acuerdo a un Plan de Cuentas.
- **Registro.-** Esta función requiere de análisis en el proceso de registro contable, ya que la transacción registrada debe estar en la cuenta que le corresponde.
- **Resumen y presentación de las cuentas que maneja.** Esta cuenta representa un proceso que puede ser manual, mecánico o electrónico.
- Determinación de estados financieros periódicos.

### 1.3.2.7 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Según ZAPATA, Pedro (2011). Considera los siguientes principios de contabilidad con los más esenciales dentro de una organización:

- **Ente Contable.-** La información contable que se presenta en los estados financieros, se refiere siempre a un ente (empresa), con objetivos, metas y políticas bien definidas.

- **Negocio en Marcha.-** La empresa se considera en existencia, en atención a las operaciones que realiza y se reconocen en los ejercicios económicos.
- **Periodo Contable.-** La vida de una empresa se la divide en periodos de tiempo, el ejercicio económico para efectos legales y tributarios es de un año se inicia del 1 de enero y culminara el 31 de diciembre, pero la empresa puede establecer periodos convencionales de uno, dos, tres o seis meses según los requerimientos de información.
- **Uniformidad.-** Los principios generales, normas, técnicas y procedimientos deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio a otro, con el fin de poder comparar resultados.
- **Partida Doble.-** Cada hecho u operación que se registra afectara por lo menos a dos partidas, y en base al principio de que no hay deudor sin acreedor por un mismo valor.
- **Realización.-** Las operaciones deben registrarse únicamente cuando se haya legalizado la transacción económica que origino dicho registro.
- **Costo Histórico.-** Todos los Activos y Pasivos de la empresa deben registrarse a su costo original, este valor únicamente podrá modificarse por disposiciones que realiza la empresa, en la moneda oficial, en el que opera.
- **Objetividad.-** La información que se procese debe ser registrada libre de prejuicios, de manera que refleje los acontecimientos con incidencia económica - financiera, de forma transparente y ser susceptible de verificación por parte de terceros independientes.
- **Prudencia.-** Los ingresos y gastos no se deben sobreestimar, subestimar ni anticipar o diferir. Cuando se deba elegir entre más de una alternativa para medir un hecho económico - financiero, se elegirá aquella que no sobrevalue los activos ni subvalúe los pasivos.

- **Devengado.-** Se refiere a los derechos y obligaciones que habrá de vencer en fecha normal del ejercicio y/o posterior al cierre del ejercicio económico que tienen que ser regularizados al cierre del periodo económico, teniendo en cuenta el tiempo ya sea a corto o mediano plazo.
- **Significación o importancia relativas.-** Se refiere que el contador debe pasar hechos de poca importancia que no encuadran dentro de los principios o normas establecidos, ya que estos no tienen un efecto relativo en el activo, pasivo, patrimonio o el resultado de operaciones.
- **Exposición.-** La información contable se encuentra expresada en los estados financieros estos deben ser claros y comprensibles para juzgar los resultados de operación y conocer la situación económica en la que se encuentra la empresa y poder hacer dediciones futuras.

### 1.3.3 NORMATIVA CONTABLE

La aplicación de la normativa contable ha sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, las cuáles dieron paso a la creación de organismos que se dedican a la redacción de normas para estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros.

Las entidades en el mundo y en nuestro país requieren de información fidedigna y oportuna para la toma de decisiones, necesidad que viene desde épocas muy antiguas y que la normativa contable ha ido suministrándola de acuerdo a los requerimientos de los usuarios externos e internos. En los últimos años ésta necesidad de información se ha incrementado, debido a que los entes se han organizado bajo diversas formas jurídicas, han nacido nuevos grupos corporativos y nuevas formas de realizar negocios lo que ha llevado que a nivel mundial las economías de los países utilicen una normativa contable universal.

La revelación contable es un tema de trascendencia para el desarrollo empresarial pues denota la vinculación entre las unidades productivas, pues depende de un sin número de reglas y procedimientos aplicables a todas las entidades que realizan una actividad económica.

### **1.3.3.1 Concepto**

Según CAÑIBANO, Luis (2008). La Normativa Contable. “Es el conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, y tiene como propósito unificar el marco conceptual de la contabilidad a nivel mundial.”(Pág.45)

Según FERNANDEZ, Pirla (2009). La Normativa Contable.

**“Son normas, lineamientos, metodologías, y procedimientos técnicos-contables, emitidos por el Estado en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, a fin de dotar a las dependencias y entidades del sector público como sector privado para registrar correctamente las operaciones de contabilidad, con el propósito de generar información veraz y oportuna para la toma de decisiones.”(Pág. 201)**

Para las investigadoras la normativa contable es una forma que permite regular a las organizaciones mediante la aplicación correcta de la normativa basada en los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **1.3.3.2 Importancia**

La necesidad real del surgimiento de la información contable, nace de la forma indispensable de tener procedimientos más seguros y cuidar del patrimonio de las empresas para implantar prácticas que permitan contar con información real y confiable.

### 1.3.3.3 Objetivos de la Normativa Contable

Los objetivos de las normas contables son generalmente:

- Hacer cumplir las normas aplicables
- Procesar los casos de faltas de conducta de mercado, tales como el uso de información privilegiada
- Mantener la confianza en el sistema financiero

### 1.3.3.4 Clasificación de la Normativa Contable

Según FERNÁNDEZ, Pirla (2009), Menciona cuatro tipos de clasificación de la normativa contable a continuación se detalla cada una:

#### ➤ Normas de valuación

Se refieren a las normas contables vinculadas a la medición del patrimonio y de los cambios operados en él, que deben incluir definiciones sobre los aspectos siguientes.

- a) Capital por mantener para determinar el resultado del periodo.
- b) Criterios de medición contable
- c) Unidad de medida por emplear para aplicar los criterios de medición.

#### ➤ Normas de exposición

Se refieren a las normas contables que establecen en el contenido y la forma de los estados contables. Esta clasificación tiene situaciones entre los profesionales contables, pero no es totalmente rigurosa, porque algunas normas contables tienen relación tanto con la medición del patrimonio como el contenido y la forma del estado contable.

- a) El cumplimiento de los requisitos de información contable.
- b) La unidad de medida por emplear.

c) La definición del ente emisor de los estados contables (en qué casos deben emitirse estados consolidados y que estados controlados, incluir en la consolidación).

d) La aplicación del concepto de significación.

### ➤ **Normas Contables Profesionales (NCP)**

Son llamadas también principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), y sirven de base o guía a los contadores públicos en sus trabajos de auditoría y presentación de informes sobre estados contables.

Estas normas son emitidas por los grupos colegiados de contadores públicos, las cuales se implantan a través de mecanismos especiales para lograr la adhesión a ella de parte de la comunidad económica.

Es conveniente aclarar que NCP o PCGA afectan a los contadores públicos que efectúan trabajos de auditoría, por ser reglas que regulan su actividad profesional, pero no es obligatorio su uso para emisores de los estados contables.

Los auditores deben mencionar en los casos en que se aplican las NCP en la misión de estados contables, debiendo efectuar salvedades o dar opinión adversa en caso necesario.

### ➤ **Normas Contables Legales o Jurídicas**

Son normas contables legales o jurídicas aquellas que son detalladas en las leyes y disposiciones gubernamentales, las cuales se imponen en forma obligatoria por los poderes del estado a los emisores de estados contables.

En algunos casos, las NCL Son la aplicación general para los emisores de estados contables, en otros casos obligan solo a determinadas clases de entidades por las características de las actividades desarrolladas u otros motivos.

### **1.3.3.5 Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)**

#### **➤ Objetivo**

El objetivo de esta norma es prescribir las bases de presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de períodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas. Para lograr este objetivo, esta norma establece consideraciones generales para la presentación de los estados financieros, orientación para su estructura y requerimientos mínimos para el contenido de los estados financieros. El reconocimiento, medición y revelación de transacciones y eventos específicos son tratados en otras Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

#### **➤ Alcance**

**1.** Esta Norma debe ser aplicada en la presentación de todos los estados financieros de propósito general preparados y presentados de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

**2.** Los estados financieros de propósito general son aquellos que tienen el objetivo de cumplir las necesidades de los usuarios que no están en posición de requerir informes a la medida para cumplir sus necesidades de información específicas. Los estados financieros de propósito general incluyen aquellos que son presentados por separado o dentro de otro documento público tales como un informe anual o un prospecto. Esta norma no aplica a información financiera interna condensada. Esta norma aplica igualmente a los estados financieros de una empresa individual y estados financieros consolidados para un grupo de empresas.

**3.** Esta norma aplica a todos los tipos de empresa incluyendo bancos y compañías de seguro. Requerimientos adicionales para bancos e

instituciones financieras similares, consistentes con los requerimientos de esta norma, están establecidos en la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 2 referente a Revelación en los estados financieros de Bancos y Otras Instituciones Financieras Similares.

4. Esta norma utiliza terminología apropiada para una empresa con un objetivo de lucro. Las empresas comerciales del sector público pudieran por lo tanto aplicar los requerimientos de esta Norma. Las entidades sin fines de lucro, del gobierno y otras del sector público que procuren aplicar esta norma pueden necesitar modificar las descripciones utilizadas para ciertas partidas en los estados financieros y para los estados financieros en sí mismos.

### **1.3.3.6 Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**

Son un conjunto de estándares creados en Londres, por el IASB que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo con sus experiencias comerciales, sigue creyendo que esto en verdad se ha considerado de importancia en la presentación de la información financiera.

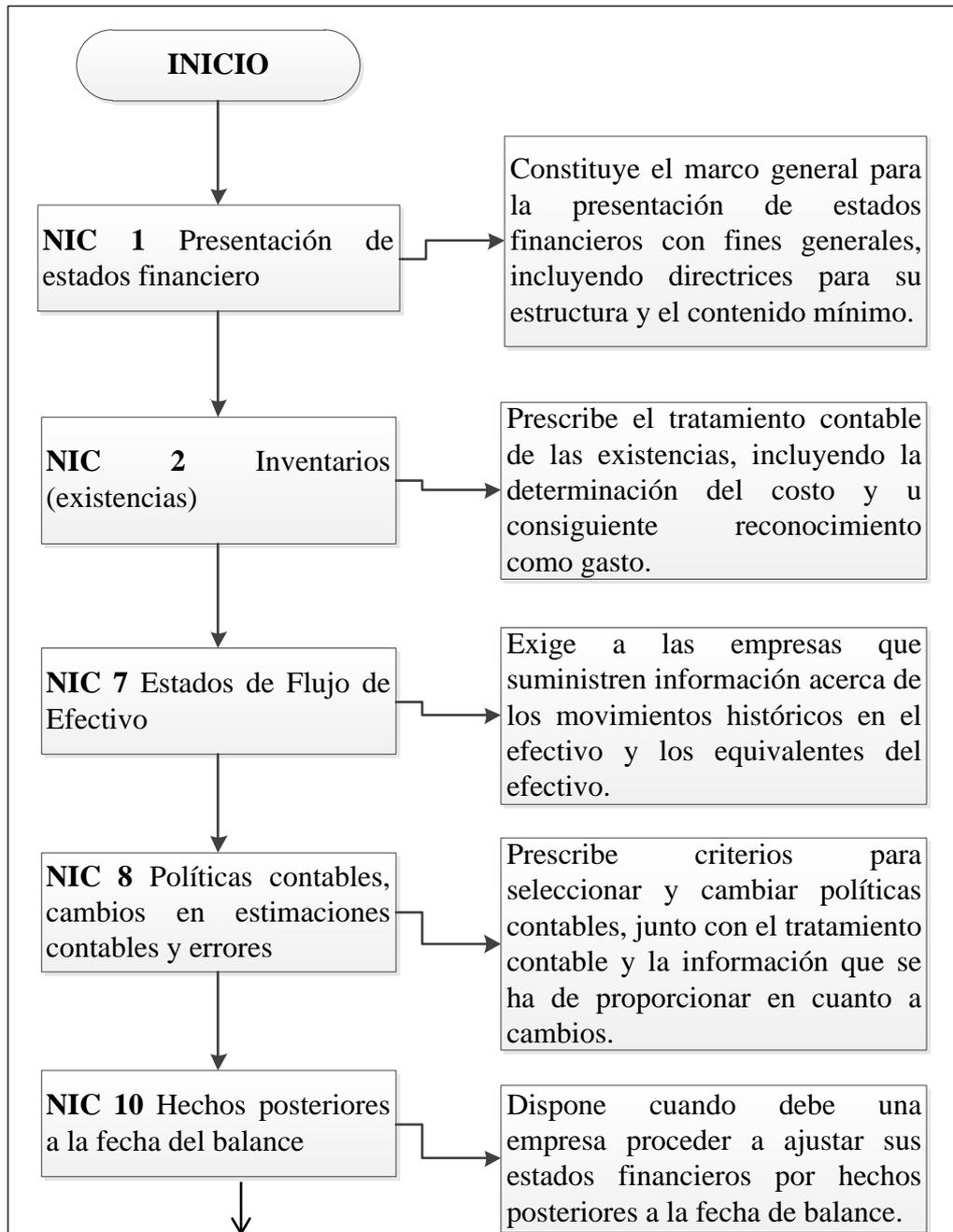
Las normas contables NIC se refieren al proceso de reforma contable iniciado hace unos años en la Unión Europea para conseguir que la información elaborada por las sociedades comunitarias se rija por un único cuerpo normativo. España, como miembro de la unión europea, requiere de una reforma mercantil en materia contable para su armonización internacional con base a la normativa europea.

Las NIC, como se le conoce popularmente, son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo a sus experiencias comerciales, ha considerado de

importancia en la presentación de la información financiera, son normas de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa.

Son normas de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa. Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Board (anterior International Accounting Standards Committee). Hasta la fecha, se han emitido 41 normas, de las que 29 están en vigor en la actualidad.

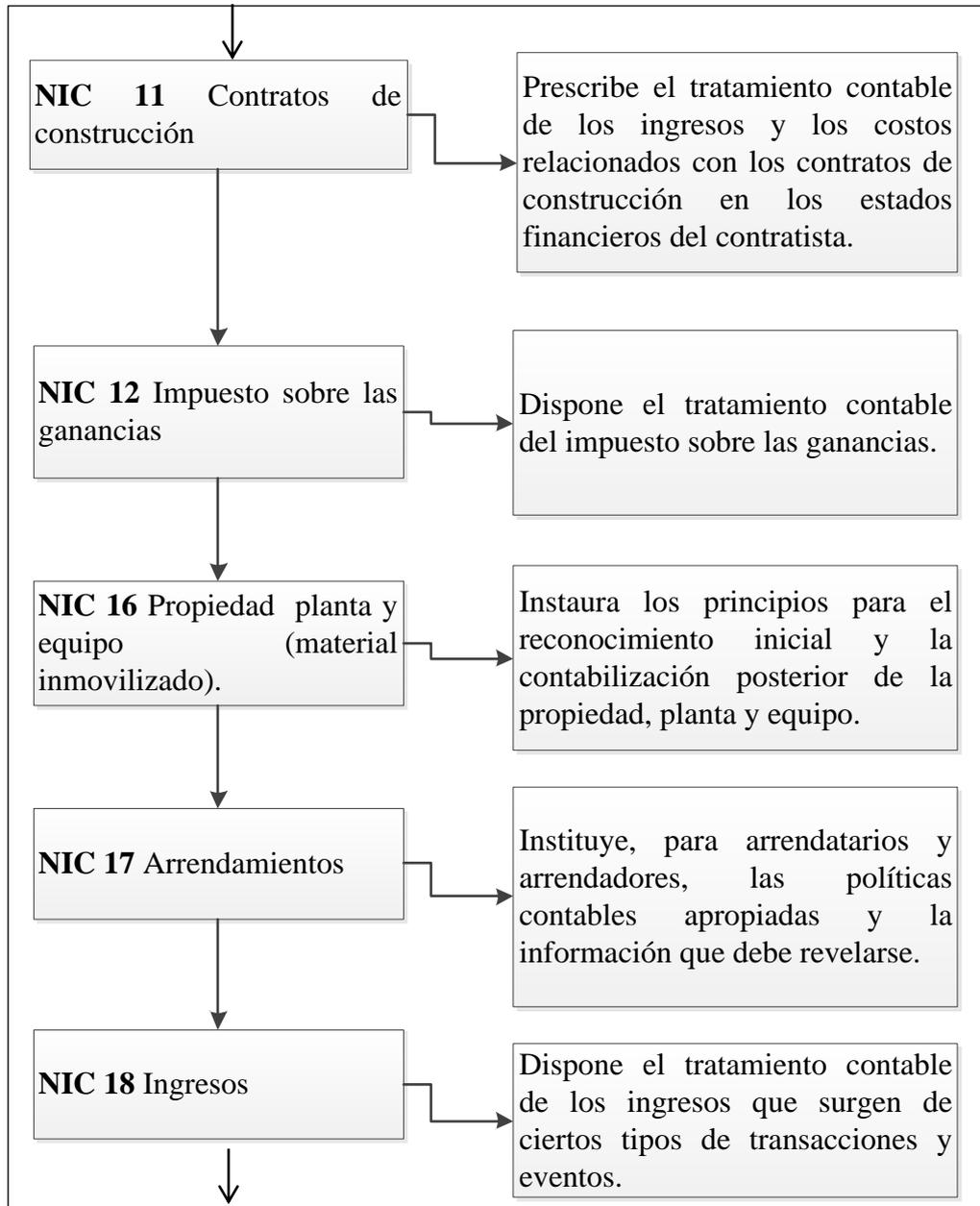
**Gráfico N° 1.2. Flujograma de las NIC**



Fuente: NIC

Elaborado por: Las Investigadoras

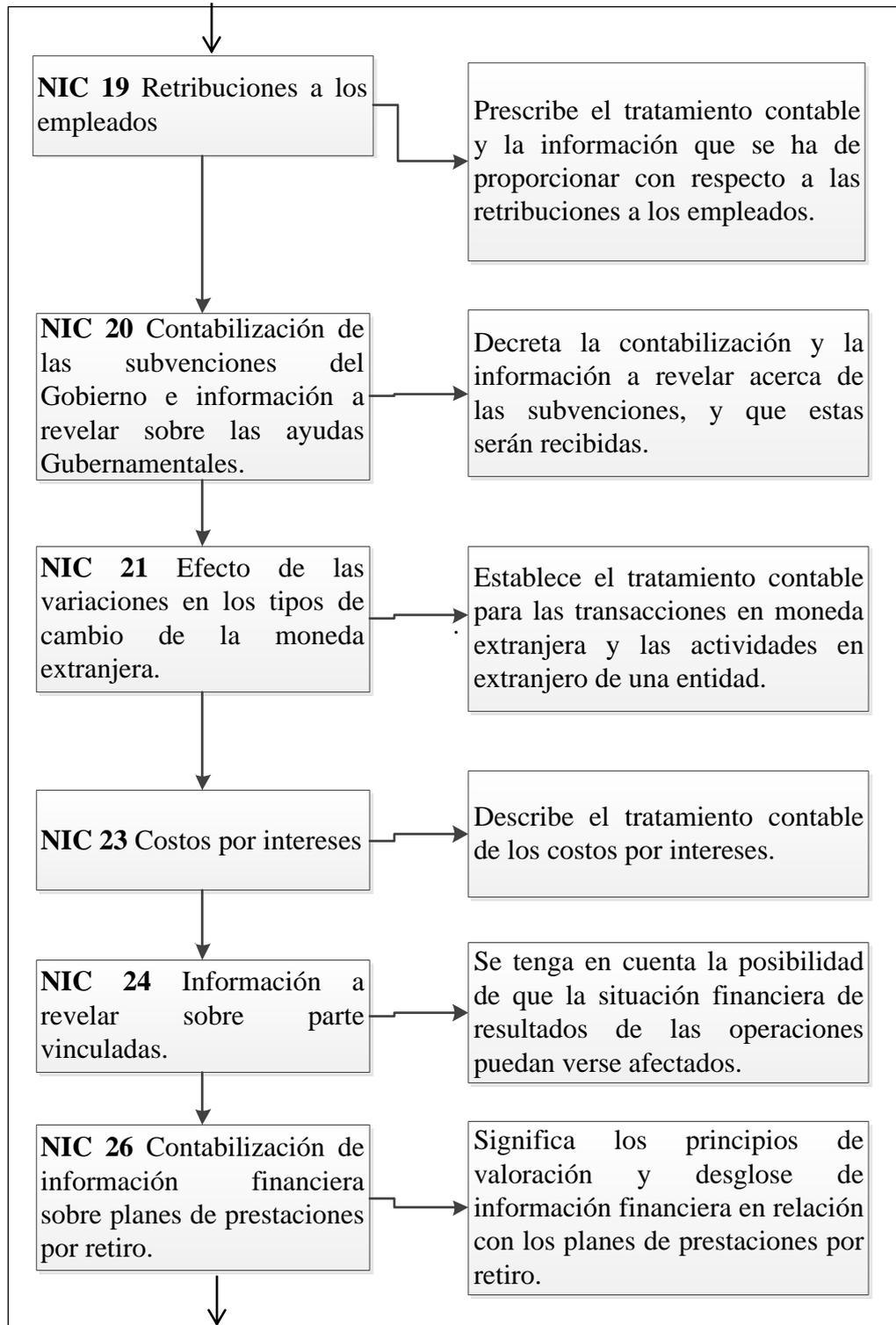
## Flujograma de las NIC



Fuente: NIC

Elaborado por: Las Investigadoras

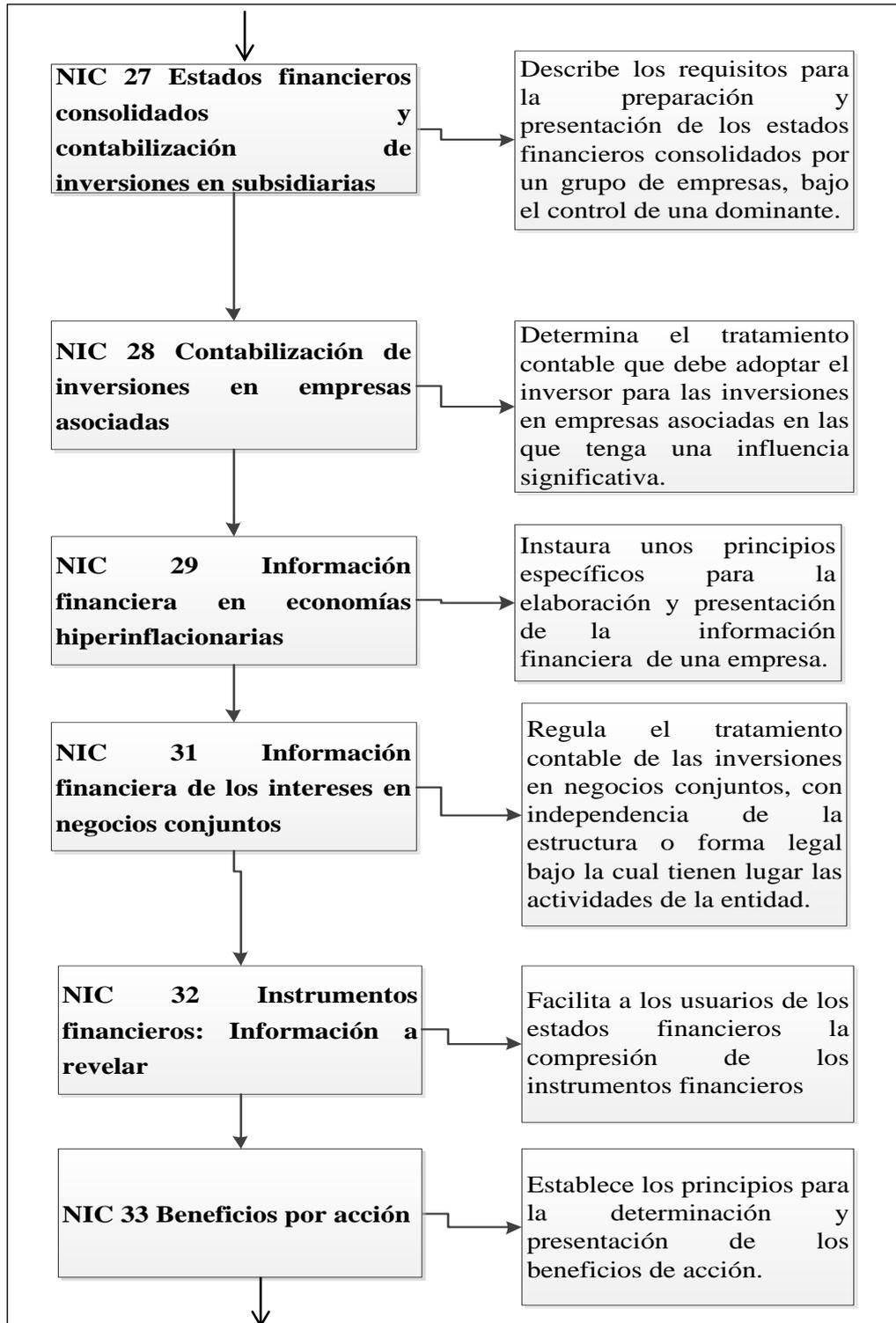
## Flujograma de las NIC



Fuente: NIC

Elaborado por: Las Investigadoras

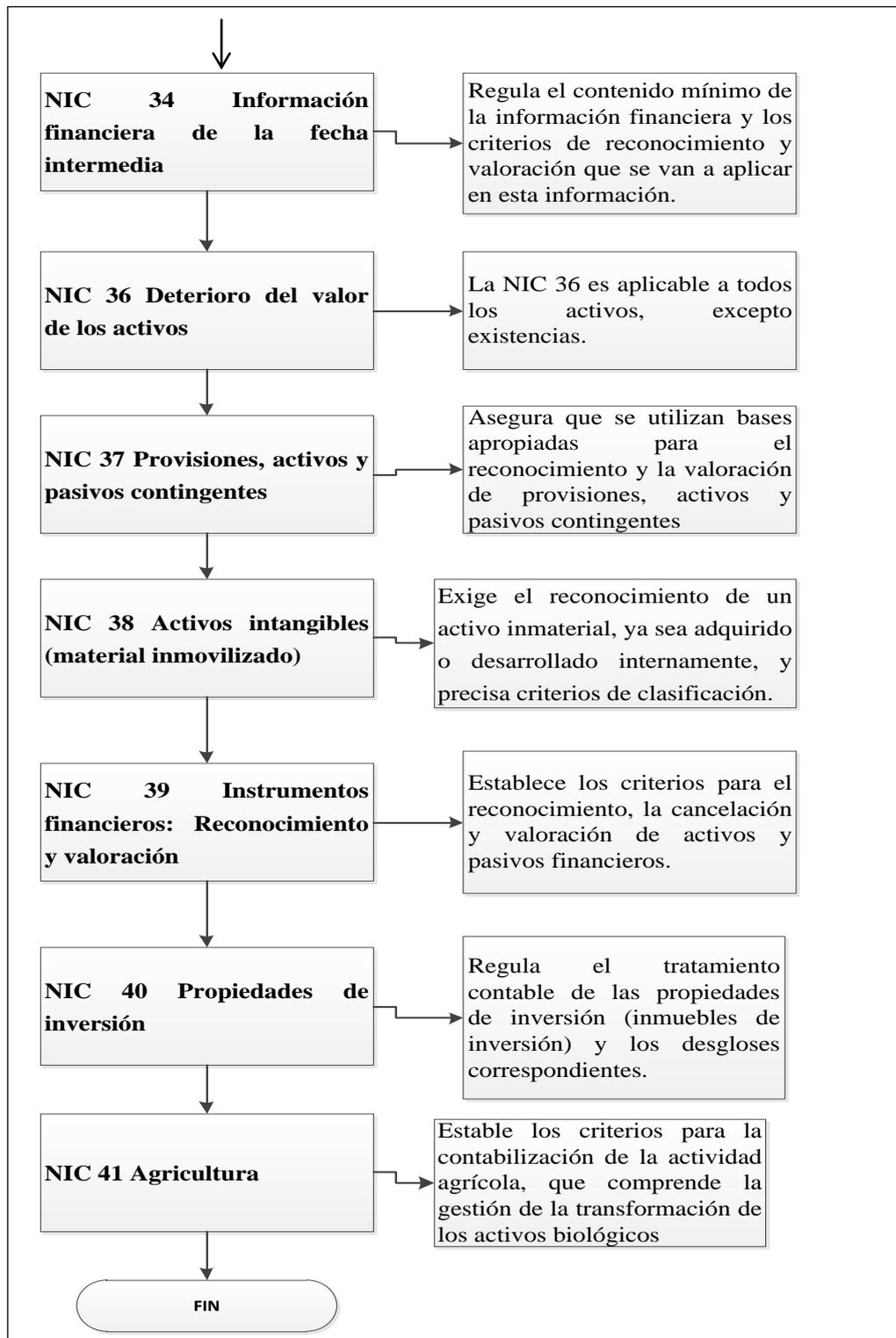
## Flujograma de las NIC



Fuente: NIC

Elaborado por: Las Investigadoras

## Flujograma de las NIC



Fuente: NIC

Elaborado por: Las Investigadoras

### **1.3.4 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

El objetivo de esta Norma es prescribir las bases de presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de períodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas. Para lograr este objetivo, esta norma establece consideraciones generales para la presentación de los estados financieros, orientación para su estructura y requerimientos mínimos para el contenido de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un conjunto de Normas, leyes y principios que establecen la información que se deben presentar en los estados financieros con el objetivo de reflejar la imagen fiel de la empresa, tanto en su aspecto operacional como en su situación financiera.

#### **1.3.4.1 Conceptos**

Según ZAMORANO, Ricardo (2013), “Las Normas Internacionales de Información Financiera son un conjunto de reglas técnicas que establecen criterios contables para el registro y elaboración de estados financieros”. (Pág. 106)

Según HANSEN, Mario (2011). Las Normas Internacionales de Información Financiera.

**“Se desarrolla tras un proceso de consulta internacional a personas interesadas con la participación de organizaciones de todo el mundo y el apoyo de un consejo asesor externo y el Consejo Asesor de las NIIF”.**  
**(Pág.64)**

Para las investigadoras las Normas Internacionales de Información Financiera son normas aplicadas para la presentación de la información contable, de manera unificada las mismas que permiten la interpretación financiera para los usuarios

que requiera implementar esta normativa el cual le permitirá obtener una información confiable, veraz y oportuna en las organizaciones.

#### **1.3.4.2 Objetivos**

- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es asegurar que los estados financieros arrojen valores reales, confiables, comparables para que los usuarios de dicha información puedan tomar decisiones oportunas.
- Sea transparente para los usuarios y comparables para todos los ejercicios que se presenten,
- Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF);
- Pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.

#### **1.3.4.3 Características cualitativas de la información financiera**

- Los informes financieros proporcionen información sobre los recursos económicos de la entidad que informan, los derechos de los acreedores contra la entidad que informan los efectos de las transacciones y otros sucesos de condiciones que cambian la información proyectada a futuro.
- Si la información financiera ha de ser útil debe ser relevante y representar fielmente lo que pretende representar. La utilidad de la información financiera se mejora si es comparable, verificable, oportuna y comprensible.

#### **1.3.4.4 Beneficios**

Emisión de la NIIF responde a la necesidad existente tanto en los países desarrollados como en los de economías emergentes; disponer de un conjunto

común y consistente de normas internacionales para la elaboración y presentación de estados financieros.

- Mejor acceso a financiamiento, ya que las Entidades financieras e inversionistas reducen evaluación de riesgo para quienes la adopten.
- Mejor comparabilidad, para Pymes globalizadas, imprime un sello diferencial para que se proyecten al mundo.
- Mejor calidad de reportes financieros.

#### **1.3.4.5 Alcance de la Norma**

Una entidad aplicará esta NIIF en:

- Sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF, y
- En cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 información financiera intermedia, relativos a una parte del ejercicio por sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF.

Los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF.

#### **1.3.4.6 Estructura de las NIIF**

- **NIIF Completas (Full IFRSs)**

Estándares adecuados para todo tipo de entidades en especial para aquellas de obligación pública de rendir cuentas, las NIIF Completas integran 13 estándares para su aplicación en el país.

➤ **NIIF para PYMES (IFRS for Small , Medium Sized Entities)**

Estándar apto únicamente para presentar estados financieros de propósitos de información general de las entidades sin obligación pública de rendir cuentas al estado, es una única NIIF compuesta por 35 Secciones.

**1.3.4.7 Las NIIF para PYMES**

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas, que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

**Sección 1: Pequeñas y Medianas Empresas**

Las PYMES están definidas como:

Esta sección no establece parámetros cuantitativos de tamaño para las entidades que pueden usar la NIIF para las PYMES, siempre cuando no tengan responsabilidad pública de rendir cuentas.

**Características:**

- Se aplicara a entidades cuyos activos no superen los \$4.000,000
- En aquellas donde sus ventas sean menores a \$5.000.00
- A entidades donde sus empleados sean menores a 200
- No tienen obligación de rendir cuentas.
- Estados financieros de propósito general.

## Sección 2: Conceptos y Principios Generales

Esta sección establece objetivos de los estados financieros y ciertas definiciones relacionadas con las PYMES, se brinda lineamientos sobre: reconocimientos, mediciones, activos, pasivos, ingresos, gastos entre otros.

### Características:

- **Comprensibilidad.-** Se presenta información de manera comprensible y razonable a los usuarios.
- **Relevancia.-** La información tiene la cualidad de relevancia cuando pueda ejercer influencias sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes y futuros.
- **Fiabilidad.-** La información debe ser fiable es decir libre de error significativo y sesgo (es decir no son neutrales), presenta fielmente el estado financiero.
- **Integridad.-** La información que se presenta debe ser completa sin omisión alguna ya que puede causar una información equivocada y ser deficiente para la toma de decisiones.
- **Comparabilidad.-** Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de la entidad para identificar las tendencias y rendimientos financieros.

## Sección 3: Presentación de los Estados Financieros

Se presume presentación razonable de estados financieros cuando el resultado de la aplicación de las NIIF para PYMES es hecha correctamente. Se presentan los componentes de un juego completo de estados financieros:

- Estado de Situación Financiera
- Estado del Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas Aclaratorias

#### **Sección 4: Estado de Situación Financiera**

El estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica y al final del periodo.

#### **Sección 5: Estado del Resultado Integral**

Una Pymes puede adoptar cualquiera de las siguientes metodologías:

- Un estado único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo, o
- En dos estados un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

#### **Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Resultado y Ganancias Acumuladas.**

Cambios en el patrimonio Objetivo Presentar el resultado del periodo sobre el que se informa de una entidad, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.

#### **Sección 7 Estado de Flujo de Efectivo**

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, para la toma de decisiones económicas durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

## **Sección 8: Notas a los Estados Financieros.**

Las notas presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables; revelarán la información requerida por esta NIIF que no se presente en otro lugar de los estados financieros; y proporcionará información adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros.

## **Sección 9: Estados Financieros Consolidados y Separados.**

Los estados financieros consolidados presentan la información financiera de un grupo como si se tratara de una sola entidad económica. Al preparar los estados financieros consolidados, una entidad combinará los estados financieros de la controladora y sus subsidiarias línea por línea, agregando las partidas que representen activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de contenido similar; eliminará el importe en libros de la inversión de la controladora en cada subsidiaria junto con la porción del patrimonio perteneciente a la controladora en cada una de las subsidiarias

## **Sección 10: Políticas Contables**

Proporcionar una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.

## **Sección 11 y 12 Instrumentos Financieros Básicos**

Medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). En esta NIIF también se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejas.

Activos Financieros y Pasivos medición inicial:

- Precio de la transacción (no incluye costos si se mide posteriormente a valor razonable)

Activos Financieros y pasivos financieros medición posterior.

- Instrumentos de deuda: costo de amortización (utilizando el método de tasa efectiva)
- Instrumentos en el patrimonio con cotización: valor razonable con cambios en resultados.
- Otros: costo (menos deterioro).

## **Sección 12. Otros Temas relacionados con los instrumentos Financieros.**

Los instrumentos financieros no cubiertos en la Sección 11 (y que, por lo tanto, se encuentran en esta sección) son medidos a valor razonable a través de pérdidas y ganancias.

La contabilización de coberturas es abordada solo para los siguientes riesgos:

- a) Riesgos de interés de un instrumento de deudas valoradas al acostó amortizado.
- b) Riesgo cambiario o de tasa de interés en un compromiso firme o una transacción prevista altamente probable.
- c) El riesgo de precio de una mercancía que se obtiene de: en un compromiso en firme transacción de compra altamente probable o venta de productos básicos.
- d) El riesgo de tipo cambiario en una inversión neta en un negocio en el extranjero.

## **Sección N. 17 Propiedades, Planta y Equipo**

Las entidades deberán utilizar solo el modelo de costo-depreciación – deterioro debido a que el modelo de revelación no está permitido en las NIIF para PYMES. Esta sección aplica también para la mayoría de las propiedades de inversión, también se aplica para propiedades mantenidas para la venta debido a que no hay un sección especial sobre este tipo de activos.

El control de las propiedades mantenidas para la venta, más bien, es un indicador de posible deterioro en el marco de las NIIF para las PYMES. La depreciación por

componentes se utiliza solo si se evidencia que las principales de un elemento de propiedades, planta tendrá patrones de consumo de beneficios económicos futuros

## **Sección N. 21 Provisiones y Contingencias**

Las provisiones y contingencias sólo se reconocen cuando:

- Existe una obligación presente como resultado de un evento pasado.
- Es probable que la entidad deba transferir los beneficios económicos
- La cantidad puede estimarse con fiabilidad.

Las disposiciones se revisarán en cada fecha de presentación de estados financieros y ajustados para cumplir con la mejor estimación actual. Las entidades no pueden acumular provisiones por:

- Las pérdidas futuras de operación, sin importar que tan probables sean.
- Un posible futuro plan de reestructuración que todavía no es una obligación legal o contractual

## **Sección N. 22 Pasivos y Patrimonio**

Se establece guías para la distinción entre pasivo y patrimonio desde la perspectiva de la entidad emisora. Esta distinción deberá efectuarse en base a la economía de los instrumentos financieros emitidos. En la emisión inicial de instrumentos de patrimonio, estos se medirán por el importe neto de gastos, considerando el efecto fiscal de los mismos. Se presentan pautas para el tratamiento contable de deuda convertible, instrumentos financieros compuestos y similares.

Se requiere que las acciones propias en cartera sean tratadas contablemente como una reducción del patrimonio. Se establece que la transferencia de instrumentos de patrimonio entre propietarios que no alteren la relación de control no genera resultados.

### **Sección N. 23 Ingresos**

Los ingresos de actividades ordinarias se medirán por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El descuento financiero se utilizará cuando exista una transacción financiera, se deberá efectuar un análisis de riesgos y beneficios asociados para considerar si la contrapartida es un ingreso.

Los ingresos por prestaciones de servicios se medirán de acuerdo al grado de avance aunque existe requerimiento, los ingresos provenientes de contratos de construcción se reconocerán, en general empleando el método del porcentaje de terminación, o también llamado avance de obra que difiere del método por obra terminada.

### **Sección N. 25 Costos por intereses (Préstamos)**

Todos los costos de los préstamos (gastos financieros) se cargan a gastos cuando se incurren o se devengan y no se capitalizan.

### **Sección N. 27 Deterioro del valor de los Activos.**

Esta sección sigue los principios básicos de deterioro establecidos en la NIC 36 en la que incluye una primera parte destinada a la medición del deterioro de los inventarios, y una segunda parte destinada a la evaluación y medición del deterioro de otros activos (que no tienen en su sección específica requerimientos para ello).

Se deberá evaluar el deterioro si se detectan ciertos indicios de que pudiera existir (basado en fuentes internas y externas)

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos costos de ventas y el valor en uso.

### **Sección N. 28 Beneficios a los Empleados**

La medición de beneficios a corto plazo es la siguiente:

- Medidos al importe sin descontar y reconocidos como servicios prestados.

- Otros gastos, tales como las vacaciones anuales, se reconocen como un pasivo a medida que se devengan, y se darán de baja de acuerdo: como estas se fuesen realizando u otorgado.
- Los pagos de bonos sólo se reconocen cuando existe una obligación y el monto puede ser estimado con fiabilidad.

### **Sección N. 29 Impuestos a las Ganancias**

Se establece el método basado en el balance para contabilizar el cargo por impuesto a las ganancias.

- El método presenta dos componentes:
- El cálculo de activos y pasivos por impuestos corrientes
- El cálculo de activos y pasivos por impuestos diferidos.

Los activos por impuestos diferidos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen cuando surge una diferencia temporaria producto de:

- Diferencias iniciales entre las bases contables de activos y pasivos diferentes de sus bases fiscales.
- Diferencias posteriores entre las bases contables de activos y pasivos diferentes de sus bases fiscales.
- Cambios en las bases fiscales de activos o pasivos que nunca afectarán el importe en libros.

### **Sección N. 32 Hechos Ocurridos después del periodo sobre el que se informa.**

Se requiere que los hechos posteriores se contabilicen en la medida que pongan en evidencia circunstancias que existían en la fecha de presentación de los estados financieros. Los restantes hechos posteriores se deben revelar, en la medida que sean materiales.

### **Sección N. 35 Transición a la NIIF para las PYMES**

La adopción por primera vez es el paso para la transformación del conjunto de estados financieros, en el cual la entidad hace declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF para las PYMES. La entidad elegirá las políticas

contables basadas en la norma final del periodo de presentación de informes de adopción por primera vez.

Muchas decisiones sobre las políticas dependerán de las circunstancias, pero la NIIF para PYMES no permite algunas opciones. La entidad tiene que preparar los estados financieros de manera comparativa de año en curso y un año antes de que apliquen las NIIF (periodo de transición), pero hay exenciones y excepciones (obligatorias) reiterando temas específicos.

#### **1.3.4.8 Procesos para la aplicación de las NIIF**

Se considera que para la aplicación de las normas internacionales y por obligación deben existir procesos para su aplicación, entre los cuales se mencionan a los siguientes:

- 1. Conocimiento previo de las Operaciones del Ente.-** Es importante conocer en forma previa el objetivo de la entidad, involucrando sus políticas contables aplicadas en la preparación de estados financieros.
- 2. Diagnóstico Preliminar.-** Una vez identificadas las operaciones, se debe diagnosticar la viabilidad de aplicación de las NIIF observando las reglas que rigen para su implementación.
- 3. Capacitación.-** El personal inmerso en las operaciones contables y financieras de la Entidad, deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento y aplicación de las NIIF.
- 4. Evaluación.-** Cumplidos los procesos anteriores, se realiza una evaluación de componentes de los estados financieros, que deberán ser debidamente clasificados por cuentas o grupos de cuentas, con el fin de depurar la información constante de ellos, (es recomendable realizar estas actividades al cierre del período en diciembre 31 de cada año). En este proceso debe existir la aceptación por parte de la Gerencia General o el Organismo Administrativo superior.

- 5. Conversión Inicial de Estados Financieros reconocidos razonablemente los activos, pasivos y patrimonio.-** La entidad estará en capacidad técnica de realizar la conversión de estados financieros en la fecha de transición.
- 6. Requerimientos mínimos o básicos.-** Los administradores de las entidades tendrán que aceptar el cambio de cifras en los balances; así como el cambio de los procesos para generar información financiera; de igual forma el personal debe cambiar su pensamiento conceptual para operar y generar información con aplicación de NIIF.
- 7. Implementación mediante los procesos indicados.-** Se obtendrán los primeros estados financieros de forma comparativa: ejercicios económicos 2013 y 2014 bajo NIIF. Los estados financieros con aplicación de NIIF y los posibles impactos tributarios: Para el pago de Impuesto a la Renta en concordancias con las leyes vigentes de la materia.

## CAPÍTULO II

### 2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 2.1 BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN OBJETO DE ESTUDIO

Para la presente investigación se consideró como objeto de estudio a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense para lo cual se detalla los siguientes datos informativos:

##### Gráfico N° 2.1. Información COAC Futuro Salcedense

DATOS INFORMATIVOS	
<b>Nombre de la Institución:</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense
<b>Gerente General:</b>	Sr. Willian Patricio Tipan Remache
<b>Dirección:</b>	24 de Mayo 726 y Bolívar
<b>Cantón:</b>	Salcedo
<b>Provincia:</b>	Cotopaxi
<b>R.U.C. No:</b>	0591722344001
<b>Teléfono:</b>	(03) 2728155
<b>E-mail:</b>	coac.futuro.salcedense@hotmail.com
<b>Logotipo:</b>	

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## 2.2. FODA

**Cuadro N° 2.1. Análisis FODA Cooperativa Ahorro y Crédito Futuro Salcedense**

<b>Análisis de los Factores Internos</b>	<b>Análisis de los Factores Externos</b>
<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Conocimiento de los socios y el entorno (Mercado).</li> <li>➤ Regulada dentro del segmento 2 de la SEPS.</li> <li>➤ Primera entidad de la parroquia Cusubamba.</li> <li>➤ Equipos Tecnológicos en línea.</li> <li>➤ Créditos inmediatos</li> <li>➤ Trabajo en equipo</li> <li>➤ Inversiones de bancos comunales</li> <li>➤ La liquidez de la institución.</li> <li>➤ Buena comunicación entre empleados y los funcionarios.</li> <li>➤ Incremento de los socios</li> <li>➤ Institución con credibilidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Buenas perspectivas de crecimiento de la economía local y regional.</li> <li>➤ Estabilidad en el principal indicador macroeconómico en el ámbito tecnológico, económico y social.</li> <li>➤ Iniciativa del Gobierno en Financiamiento a instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario.</li> <li>➤ Inversiones por ingresos del extranjero.</li> <li>➤ Avances y desarrollos tecnológicos constantes.</li> </ul>

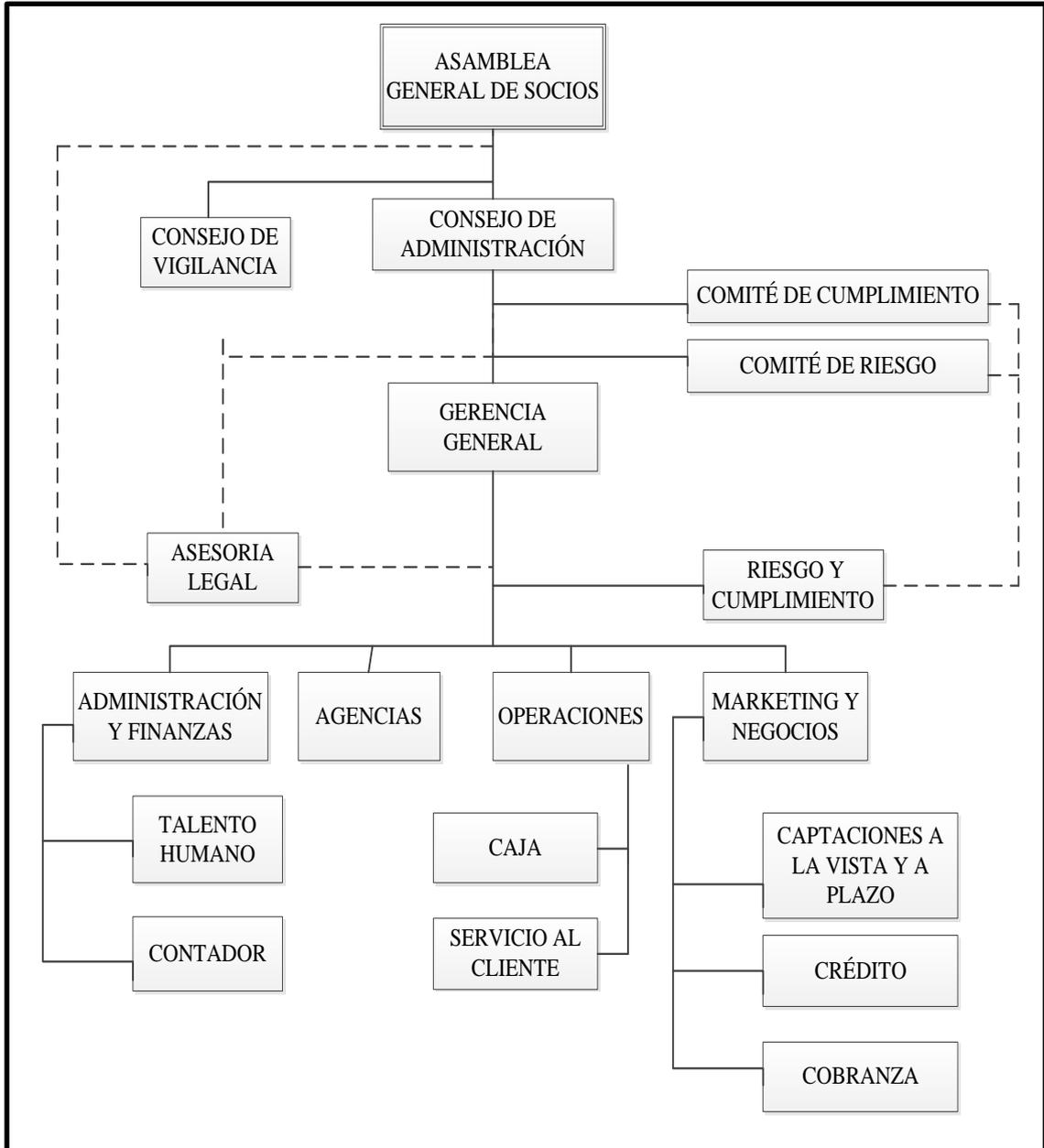
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ No contar con un profesional de planta en las aéreas de sistema y contabilidad.</li> <li>➤ Mala publicidad</li> <li>➤ La falta de preparación académica en cada área contable.</li> <li>➤ Poco seguimiento en la recuperación de cartera.</li> <li>➤ Nunca sea elaborado un plan de estrategias.</li> <li>➤ No cuenta con un sistema para cobros de servicios básicos para dar mejor atención a nuestros socios.</li> <li>➤ Falta de liderazgo gerencial.</li> <li>➤ Nuestros socios no tienen la cultura de ahorro.</li> <li>➤ No contar con un Guardia de Seguridad.</li> <li>➤ Pocos requisitos para el crédito.</li> <li>➤ Sobreendeudamiento de los socios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Las sequias y las heladas en nuestros campos en el Cantón Salcedo y sus alrededores.</li> <li>➤ La existencia de muchas Cooperativas en el Cantón Salcedo.</li> <li>➤ La tasa de interés pagado por plazos fijos son altas en otras instituciones financieras.</li> <li>➤ Incertidumbre con el Registro de datos Públicos.</li> <li>➤ Posible financiación de asesoramiento por parte del Buró Crédito.</li> <li>➤ Incertidumbre en la aplicación de la ley de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>➤ Crisis económica</li> </ul>

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Futuro Salcedense”

**ELABORADO:** Las Investigadoras

## 2.3 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

GRÁFICO N. 2.2



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Futuro Salcedense"

**ELABORADO:** Las Investigadoras

## **2.2 DISEÑO METODOLÓGICO**

El diseño de investigación abarco un diagnóstico organizacional que permitió detectar oportunidades y amenazas y de esta manera mejorar las distintas áreas de la cooperativa utilizando estrategias económicas para el mejoramiento de la misma.

### **2.2.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El presente estudio fue de tipo descriptivo, debido a que se ocupó en describir y delimitar los distintos elementos del problema de investigación y su interrelación. Los estudios descriptivos permitieron registrar las características del universo y sus patrones de conducta, también ayudo a analizar el impacto de las reformas financieras.

### **2.2.2 METODOLOGÍA**

Para la investigación a desarrollarse se consideró la estadística descriptiva ya que organiza, resumen los datos; en donde nos permitió a través de cuadros, tablas de frecuencia, porcentajes, interpretar los resultados obtenidos.

A continuación se detallan las siguientes técnicas que se utilizó durante la investigación.

- **Entrevista:** Mediante esta técnica se logró realizar una conversación directa con el Señor Gerente de la Cooperativa William Tipán, y el Contador Ing. Alex Punina con la finalidad de obtener información necesaria para nuestra investigación.
  
- **La Encuesta:** Mediante la aplicación de un cuestionario se realizó la encuesta al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la Cooperativa con el objetivo de obtener información valiosa para el desarrollo de la investigación.

- **Observación:** Mediante esta técnica se pudo observar de forma directa cada una de las actividades que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense..

### 2.2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

Se consideró para la población o universo de estudio, aquellas personas involucradas dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “FUTURO SALCEDENSE”

#### CUADRO N° 2.2

#### POBLACIÓN O UNIVERSO

N°	INVOLUCRADOS	POBLACIÓN O UNIVERSO
1	Gerente	1
2	Contador	1
3	Consejo de Administración	6
4	Consejo de Vigilancia	6
	<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

### 2.2.1 MÉTODOS Y TÉCNICAS

En el proceso de investigación a desarrollarse se utilizó los métodos: Teóricos, estadísticos; en donde permitió conocer y llevar adelante el proceso de investigación en forma ordenada, lógica y científica.

- **Método inductivo-deductivo.-** Permitted recabar información relacionada a los contenidos teóricos y científicos que sirvan de base para la aplicación

de las NIIF permitiendo tener un contacto directo con el problema que se está investigando.

- **Método Analítico:** Se utilizó para conocer la situación actual de la Cooperativa puesto que se analizaron todos los aspectos negativos para finalmente emitir soluciones a las falencias detectadas en la institución.

## **2.3 APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

Para la presente investigación se realizó la entrevista al Sr. Gerente y Contador de la Cooperativa.

### **2.3.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA.**

#### **1. ¿Considera usted importante el manejo de la información económica – financiera en la cooperativa?**

Si considero importante debido a que la información económica y financiera es de vital importancia para la Cooperativa ya que depende de los resultados presentados en cada uno de los estados financieros, el contador es el encargado de la elaboración de la información económica y financiera que permita tomar decisiones oportunas y veraces para la institución y de esa manera tener una información clara y precisa.

#### **2. Piensa usted que la información contenida en los estados financieros presentados es detallada.**

No son bien detallados debido a que existen falencias en cuanto a los resultados presentados en los estados financieros, es por ello que considero factible aplicarlo en la cooperativa para de esta manera obtener resultados favorables.

#### **3. ¿Conoce usted los índices de liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la Cooperativa?**

Sí, porque es fundamental para la Cooperativa ya que estos índices son los que permite conocer sobre la liquidez, rentabilidad y endeudamiento en que se encuentra la Cooperativa.

**4. ¿Tiene conocimiento usted sobre el manejo de las Normas Internacionales de Información Financiera?**

No claramente solamente escuchado hablar pero no tengo los conocimiento necesario para la aplicación, es por ello que considero necesario capacitar al personal involucrado en el área contable para que pueda realizar su trabajo de manera eficaz.

**2.3.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENTREVISTA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA.**

**1. ¿Qué opina acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?**

Son normas generales de información financiera que ayudan a las empresas en la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en todos los aspectos del balance, la implementación de las normas generales de información financiera tendrá un impacto positivo ya que en algunas empresas ayudaran a que se establezca de mejor manera la información.

**2. ¿Qué políticas están definidas para la preparación y presentación de los estados financieros formalmente establecidos en la Cooperativa?**

La cooperativa no posee una norma definida para el registro contable se lo aplica según el criterio del profesional, es por ello que es necesario estar actualizados sobre los cambios contables que rigen en nuestro país.

**3.- ¿Considera Ud. que con la aplicación de las NIIF se reflejara una información real?**

Considero que al aplicar las NIIF reflejara una información clara la misma que ayudará a la toma de decisiones.

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LAS ENTREVISTAS**

Una vez ejecutada la entrevista al Gerente General y al Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense, se llega a la conclusión que la Institución presenta sus estados financieros en base a la normativa NEC y por ende no está cumpliendo con la exigencia de los organismo de control lo que implica que los resultados detallados en los estados financieros no sean claros y por ende no puedan ser comparados a nivel de otras instituciones financieras..

Además se puede establecer que el personal encargado en proporcionar la información económica- financiera no ha recibido ninguna capacitación sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para la presentación de los estados financieros, también cabe mencionar que la cooperativa no posee políticas contables, la información financiera se presenta de acuerdo al criterio del profesional encargado.

Se considera necesario que la Cooperativa adopte esta nueva normativa ya que permitirá comparar los resultados entre entidades de un mismo mercado competitivo, apreciando de manera acertada su evolución en un análisis económico financiero más estricto que contribuya a la toma de decisiones de manera oportuna.

### 2.3.3 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA

Se aplicó al Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa mediante instrumento del cuestionario.

#### 1. ¿El manejo de la información económica por parte de la Cooperativa es adecuada?

**Tabla N. 2.1**

#### **Manejo de la Información Financiera**

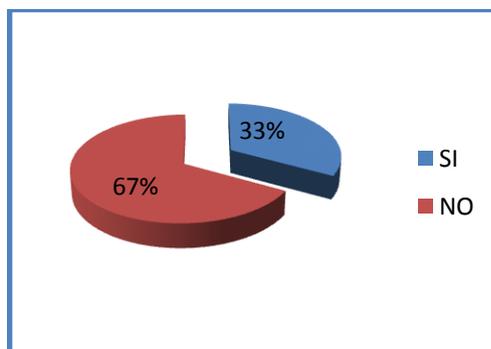
<b>OPCIONES</b>	<b>FR.</b>	<b>%</b>
SI	4	33%
NO	8	67%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N. 2.3**

#### **Manejo de la Información Financiera**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los encuestados, el 67% manifiestan que la información financiera no es adecuada mientras que el 33% menciona que si es oportuna, por lo tanto hace necesario que se implementen políticas que garanticen el correcto manejo de la información económica.

## 2. ¿Usted ha oído hablar de las Normas Internacionales de Información Financiera?

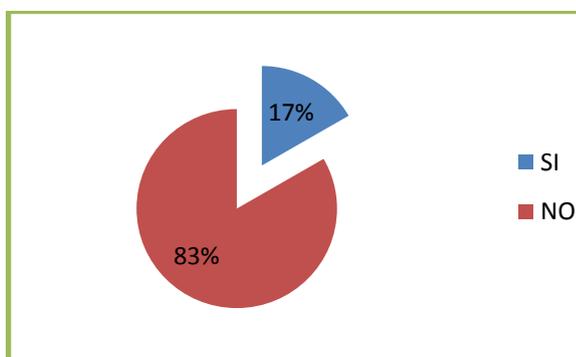
**Tabla N. 2.2**  
**Ud. Ha Oído hablar de las NIIF**

OPCIONES	FR.	%
SI	2	17%
NO	10	83%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N. 2.4**  
**Ud. Ha Oído hablar de las NIIF**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del total de la encuesta aplicada al Consejo Administrativo y de Vigilancia, el 83% menciona que no ha escuchado acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera, y un 17% manifiesta que si han oído hablar sobre la normativa que se encuentra vigente en nuestro país, por lo tanto es necesario informar a todos los miembros de la Institución de las NIIF.

### 3. ¿Conoce usted bajo que normativa se presenta la información contable?

**Tabla N. 2.3**

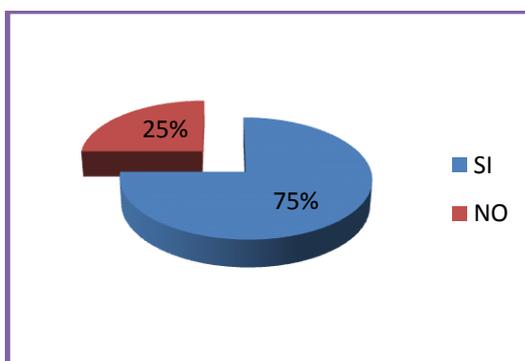
#### **Presentación de la Información Contable**

<b>OPCIONES</b>	<b>FR.</b>	<b>%</b>
SI	9	75%
NO	3	25%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense  
**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Grafico N. 2.5**

#### **Presentación de la Información Contable**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense  
**Elaborado por:** Las Investigadoras

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Del 100%, el 75% manifiesta que si conoce bajo que normativa se presenta los estados financieros, mientras que el 25% no tienen conocimiento de cómo se elabora la información económica, lo cual es necesario dar a conocer a todos los miembros de la institución bajo que normas contables se registra.

**4. ¿Considera usted necesario la capacitación al personal sobre la normativa NIIF?**

**Tabla N. 2.4**

**Capacitación al Personal**

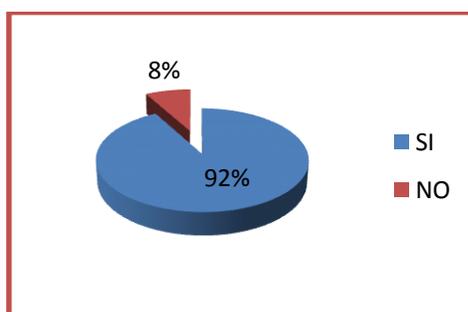
<b>OPCIONES</b>	<b>FR.</b>	<b>%</b>
SI	10	92%
NO	2	8%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Grafico N. 2.6**

**Capacitación al Personal**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

De la población encuestada el 92% indican que si es necesario capacitar al personal para que tenga conocimiento de la normativa que se está aplicando en el país, mientras que el 8% señalan que no es obligatorio que se capacite, ya que incurrirá gastos para la Cooperativa, por lo tanto se llega a la conclusión que la Cooperativa debe realizar capacitaciones en cuanto a la aplicación de las NIIF.

**5. La normativa con la que se realiza actualmente los estados financieros es la que exige los organismos de control y vigilancia?**

**Tabla N° 2.5**

**Normativa para la presentación de estados financieros**

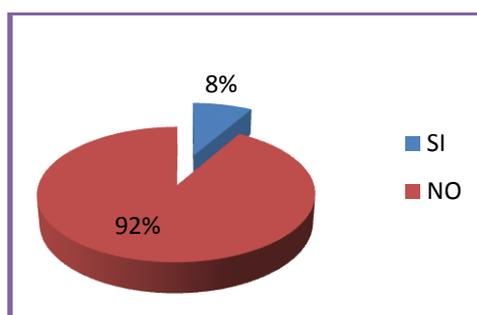
<b>OPCIONES</b>	<b>FR.</b>	<b>%</b>
SI	1	8%
NO	11	92%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.7**

**Normativa para la Presentación de Estados Financieros**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Del 100% de los encuestados el 92% manifiesta que la presentación de los estados financieros no se presenta de acuerdo a la normativa exigida por los organismos de control y vigilancia, mientras que el 8% opina que si se elabora de acuerdo la norma establecida, por ello hace necesario la aplicación de las NIIF para unificar la información contable.

## 6. ¿Considera usted necesaria la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF en la Cooperativa?

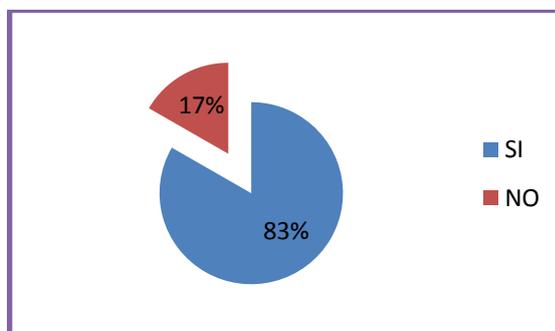
**Tabla N° 2.6**  
**Aplicación de las NIIF**

OPCIONES	FR.	%
SI	10	83%
NO	2	17%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.8**  
**Aplicación de las NIIF**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los encuestados el 83% consideran necesario la aplicación de la Normas Internacionales de Información Financiera y el 17% manifiesta que no es necesario la implementación de la normativa debido a que incurren gastos para la Cooperativa, por lo tanto se llega a la conclusión que si se debería aplicar ya que permitirá a la Institución mejorar la presentación de estados financieros.

**7. ¿Conoce Usted si la aplicación de las NIIF en las Instituciones Financieras es obligatorio?**

**Tabla N° 2.7**

**Es obligatoria la Aplicación de las NIIF**

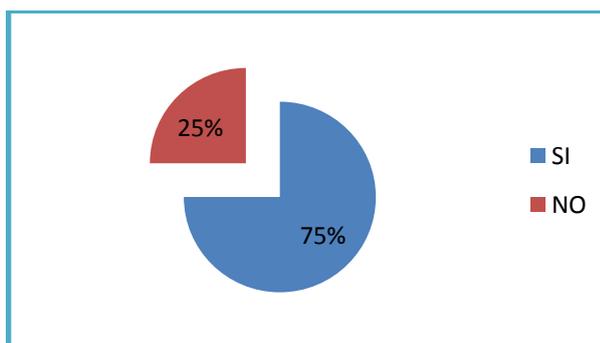
<b>OPCIONES</b>	<b>FR.</b>	<b>%</b>
SI	9	75%
NO	3	25%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.9**

**Es obligatoria la Aplicación de las NIIF**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Del 100% de los encuestados el 75% considera que es obligatorio la aplicación de las NIIF y el 25% manifiesta que no es necesario la implementación de las NIIF, por lo tanto se determina que la Cooperativa debe implementar esta normativa debido a que incurre cambios fundamentales dentro de la información económica.

## 8. ¿Considera que es importante la aplicación de las NIIF?

**Tabla N° 2.8**

### Es importante la Aplicación de las NIIF

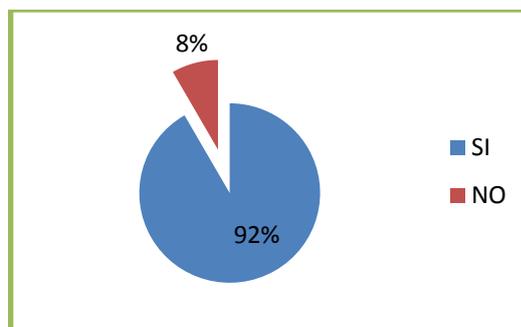
OPCIONES	FR.	%
SI	11	92%
NO	1	8%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.10**

### Es importante la Aplicación de las NIIF



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los encuestados el 92% considera que es importante la aplicación de las NIIF y el 8% que no es necesario que se aplique, por lo tanto se llega a la conclusión que es necesario la implementación de las NIIF en la Cooperativa para la comparación de la información económica a nivel nacional como internacional.

## 9.- ¿Considera que las NIIF beneficiaría a la Cooperativa?

**Tabla N° 2.9**

### Las NIIF beneficiarían a la Cooperativa

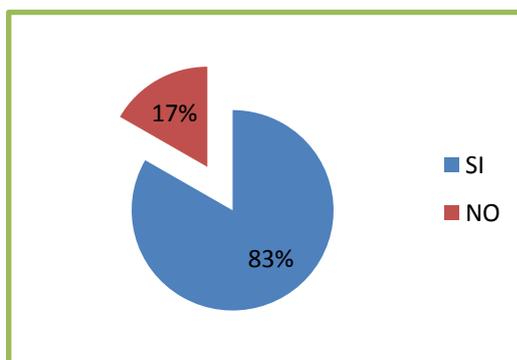
OPCIONES	FR.	%
SI	10	83%
NO	2	17%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.11**

### Las NIIF beneficiarían a la Cooperativa



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de los encuestados el 83% consideran que las NIIF beneficiarían a la Cooperativa, mientras que un 17% no están de acuerdo con su aplicación, por lo tanto es necesario que al aplicar las NIIF se dé a conocer los beneficios futuros que generará.

**10. ¿Considera usted que con la aplicación de las NIIF, la información presentada será confiable, oportuna y veraz?**

**Tabla N° 2.10**

**La Información presentada será confiable, oportuna y veraz**

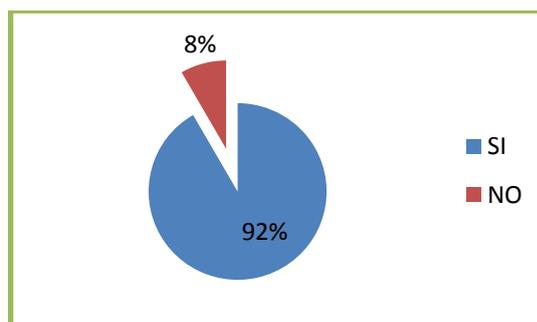
<b>OPCIONES</b>	<b>FR.</b>	<b>%</b>
SI	11	92%
NO	1	8%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**Gráfico N° 2.12**

**La Información presentada será confiable, oportuna y veraz**



**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Del 100% de los encuestados el 92% considera que al aplicar las NIIF la información presentada será confiable, oportuna y veraz, y el 8% piensan que no surgirán cambios en la presentación de sus estados financieros, por lo que demuestra que la mayoría de los encuestados están de acuerdo que generará cambios en la situación financiera de la Cooperativa.

## **2.4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **2.4.1 Conclusiones**

- Se puede concluir que las autoridades de la institución reconoce la importancia y la necesidad de la implementación de las NIIF, para poder ajustarse a los cambios obligatorios que exigen los organismos de control.
- Los estados financieros serán el beneficio final de la aplicación de las NIIF, en el cual se reflejar la situación económica actual de la Institución.
- La información financiera presentada será fiable, oportuna y veraz la misma que permitirá la correcta toma de decisiones en beneficio de la entidad.

### **2.4.2 Recomendaciones**

- Las autoridades deben conocer la normativa y contar con personal especializado que puedan llevar de manera adecuada todos los cambios que implica la aplicación de las NIIF.
- El personal que labora en la Cooperativa deberá recibir capacitaciones acerca de la nueva normativa para el análisis e interpretación de los estados financieros.
- Preparar estados financieros con el debido cuidado y diligencia profesional para poder contar con una información veraz y oportuna y tomar decisiones en beneficio de la cooperativa.

## **CAPÍTULO III**

### **3. TEMA: “IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO EN EL PERIODO 2014”**

#### **3.1 INTRODUCCIÓN**

En el Tercer capítulo se sintetiza el desarrollo de la propuesta presentada por las investigadoras, que incluye las razones que motivo la ejecución de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, brindando mayor confiabilidad en los procesos contables para la toma de decisiones oportunas.

Esta investigación se lleva a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “FUTURO SALCEDENSE”, de la ciudad de Salcedo, Provincia de Cotopaxi, en el periodo 2014 la misma que presta servicios financieros de captación y colocación de aportaciones y así brindando soluciones crediticias.

Las NIIF se ajustan a las necesidades de las empresas e instituciones financieras que adicionalmente ayudan a que los estados financieros sean comparables, frecuentemente las instituciones financieras han expresado sus preocupaciones sobre la presentación de estados financieros ya que su aplicación es más compleja.

### **3.1. Justificación**

Las Normas Internacionales de Información Financiera serán aplicadas con el fin de acoger a un marco normativo contable, en vista que la mayoría de países del mundo han implementado las NIIF para efectos de preparación y presentación de estados financieros, dicha aplicación permitirá que la presentación de la información financiera sea fiable, objetiva, relevante y comparativa a nivel nacional como internacional.

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera implica un cambio fundamental en cuanto a los registros contables al aplicar la normativa permitirá presentar una información económica clara precisa y oportuna convirtiéndose así en el marco contable idóneo para la estructuración de balances y por ende una adecuada toma de decisiones.

La información que provee esta nueva normativa es útil para el personal de la cooperativa ya que se contara con información financiera transparente y fiable de los sucesos económicos satisfaciendo los criterios y dudas de los mismos, además le permitirá a la entidad desde el punto de vista de la contabilidad perfeccionar en el control de su actividad económica con el fin de lograr los objetivos trazados por la entidad.

Las exigencias por parte de los entes controladores son mayores, la información de esta normativa es útil para inversionista, empleados, proveedores y instituciones del estado con la finalidad de contar con sucesos económicos reales desde el punto de vista de la contabilidad, la implementación de las NIIF permite a las instituciones obtener beneficios económicos futuros, ya que es un modelo contable a nivel mundial.

## **3.2.Objetivos**

### **3.3.1 Objetivo General**

Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro SALCEDENSE de la Provincia de Cotopaxi, cantón Salcedo en el Periodo 2014 que permita la elaboración de estados financieros razonables y comparables.

### **3.3.2 Objetivos Específicos**

- Efectuar un diagnóstico situacional a nivel administrativo y contable de la Cooperativa, para determinar el grado de impacto que tendrá sus actividades con la implementación de las NIIF.
- Considerar los principales cambios contables, el esquema de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera por fases sus contenidos teóricos – conceptuales que permiten definir y sustentar el análisis de la Cooperativa Futuro Salcedense.
- Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera mediante la ejecución de la normativa vigente, para la presentación de los estados financieros.

### **3.4. DATOS INFORMATIVOS DE LA EMPRESA**

#### **3.4.1 Reseña Histórica**

En el sitio conocido como Carrillo perteneciente a la Parroquia de Cusubamba, Cantón Salcedo, Provincia de Cotopaxi, se halla establecida una comunidad conformada fundamentalmente por campesinos que han laborado sus tierras manteniendo sus raíces ancestrales, pero que al igual que muchas otras comunidades, han permanecido marginada del poder político y económico que ha imperado desde la institucionalidad republicana.

En esta Parroquia por el año 2007 sus moradores dan inicio a la formación de una caja Comunal que servirá solamente para cubrir elementales gastos de representación de sus dirigentes y de ayuda comunitaria. Pero se sientan las bases para mantener la unidad y buscar de modo colectivo la solución a sus múltiples necesidades, tales como educación, obras vecinales, mejoras en los servicios básicos, pero sobretodo, la recuperación de la estima personal.

Se recuerda de manera especial la participación del Señor Segundo Rafael Chillagana Cañar, que como presidente de la comunidad dirigió sus esfuerzos a mantener la unidad y desarrollar proyectos de beneficio colectivo.

Tras largas décadas de discusiones en los que no faltaron enfrentamientos lamentables, en el año 2007 se promulga la Ley orgánica de las instituciones Públicas de los Pueblos Indígenas del Ecuador que se autodefine como nacionalidades de raíces ancestrales, que concordante con la Constitución de la República del Ecuador y otras normas conexas dan el marco legal para aplicar los derechos que asisten a estas comunidades para dar forma a las organizaciones de economía popular y solidaria.

Gracias a la iniciativa de un grupo progresista se conforma y denominan socios fundadores y como tales constan en los registros oficiales de constitución de CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “FUTURO SALCEDENSE”, cuya misión prioritaria es el de conservar y desarrollar las

formas propias de convivencia, organización social y reforzar las acciones económicas de sus asociados.

LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FUTURO SALCEDENSE” nace Jurídicamente el 09 de mayo del 2011 como **CORPORACIÓN DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERO “FUTURO SALCEDENSE”** con el Acuerdo No. 2341 suscrito por el Secretario Nacional Ejecutivo del Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador COCENPE e iniciando sus labores el 22 de junio del 2011 con la apertura de una oficina principal en la ciudad de Salcedo.

El 17 de Junio del 2013 mediante Resolución **No. SEPS-ROEPS-2013-002870**, se aprueba el estatuto de la Cooperativa debidamente adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento a la Primera Disposición Transitoria de la mencionada Ley.

### **3.4.2 Misión**

Financiamos las diferentes necesidades de crédito y ahorro de nuestros asociados en los sectores urbanos, rurales y marginales de la sierra centro.

### **3.4.3 Visión**

La Cooperativa Futuro Salcedense en el año 2018 será una Institución financiera que crea redes de crecimiento sustentable entre los mismos asociados y sus comunidades.

### **3.4.4 Valores**

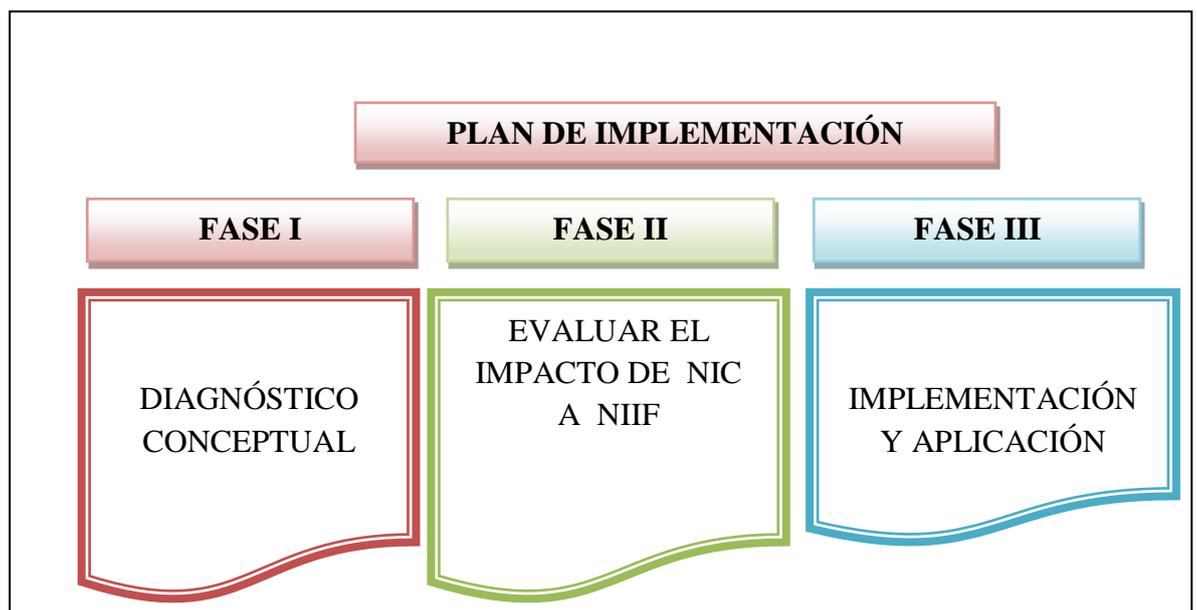
- **Solidaridad.**- Compromiso tanto de socio como los responsables de la Cooperativa en búsqueda de mejora la condición de vida de la población.

- **Honestidad.-** Manejo coherente en relación a las actividades de la Cooperativa.
- **Respeto.-** Valorar los intereses y necesidades de cada uno y de los demás mantener cooperación social con los clientes y proveedores.
- **Equidad.-** Aporte igualitario justo y equilibrado.
- **Democracia.-** Participación activa de todos los que integran en consejos, empleados y con sus responsabilidades y derechos.
- **Compromiso.-** Sentir como propios los objetivos de la organización.
- **Ética.-** Mantener buenas disposiciones para asumir y desarrollar los roles y objetivos.

### 3.5. Diseño de la Propuesta

La Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro SALCEDENSE de la Provincia de Cotopaxi, cantón Salcedo en el periodo 2014, está enfocado en las siguientes fases.

**Gráfico N° 3.1. Fases de la Implementación de las NIIF**



**Fuente:** <http://www.lacamara.org/website/images/Seminarios/Material/ABRIL2011/m-plan-implementacion-niif-07-04-11.pdf>

**Elaborado por:** Las investigadoras

Los puntos expuestos comprenden los más importantes y necesarios a cumplirse para la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la Cooperativa.

## **3.6. DESARROLLO DE LA PROPUESTA**

### **3.6.1 FASE 1. DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL**

#### **3.6.1.1 Diagnóstico Preliminar**

Se efectuó un diagnóstico a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense en el cual se determinó que la Implementación de las NIIF es factible, debido a que la Institución no registra sus transacciones económicas correctamente de acuerdo a lo estipulado en la ley.

Con la implementación de las NIIF permitirá a la Cooperativa presentar una información financiera razonable, la misma que podrá ser comparada con otras instituciones financieras tanto a nivel nacional como internacional, y por ende la correcta toma de decisiones para el beneficio y crecimiento de la Cooperativa.

#### **3.6.1.2 Análisis de Factibilidad**

En el proceso de la implementación de las NIIF es necesario realizar un análisis para determinar el grado de factibilidad; considerando:

##### **Factibilidad Económica**

Mediante el sistema financiero se deduce que esta propuesta es viable en función a la economía de la misma ya que se ha priorizado los recursos de la cooperativa y se lograra tener un informe real de la valoración de cada componente de los estados financieros.

##### **Factibilidad Legal**

La Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) también se inscriben en el marco legal, mediante la resolución N. 08.G.DSC.010 emitida por el abogado Pedro Solines Chacón representante de la Superintendencia de Bancos y Seguros en el cual da a conocer lo siguiente:

## **Cronograma de aplicación obligatoria de las NIIF**

Establecer el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de información Financiera por parte de los entes sujetos a control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

- Para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito se requerirá un mínimo de 50 socios y un capital inicial, equivalentes a 200 salarios básicos unificados.
  
- Las cooperativas de las restantes clases, se constituirán con un mínimo de 20 socios y un monto mínimo equivalente a cuatro salarios básicos unificados de capital social inicial
  
- Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las instituciones y los entes sujetos y regulados por la ley, así como todas las instituciones que ejercen actividades de auditoría externa.
  
- Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las instituciones que tengan activos totales iguales o superiores USD \$ 4'000.000.
  
- Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012 las demás instituciones no consideradas en los dos grupos anteriores, se establece el año 2011 como periodo de transición.

Es por ello que la Cooperativa tiene la obligación de presentar la información económica financiera, según lo establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ya que se encuentra en el grupo 3 del periodo de transición.

### **3.6.1.3 Plan de Capacitación**

El personal del área de contabilidad y el Gerente General de la cooperativa, tuvo una capacitación en el Colegio de Contadores de la Ciudad de Latacunga sobre las Normas Internacionales de Información Financiera, en el cual se trató lo siguiente:

- Normas para PYMES; en el cual se trató tanto teoría como práctica.
- Estructura de Estados Financieros bajo NIIF
- Deterioro de Activos Fijos
- Depreciaciones Propiedad Planta y Equipo
- Registros Contables

La capacitación recibida por parte de los representantes de la Cooperativa, no cumplió con las expectativas esperadas por los miembros de la institución ya que no se trataron todos los temas antes mencionados, lo cual dejó dudas e inquietudes acerca de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la preparación y presentación de estados financieros.

### **3.7.2 FASE 2. EVALUAR EL IMPACTO DE NEC - NIIF**

Según la Superintendencia Economía Popular y Solidaria en esta etapa se analiza las normas que pueden ser aplicadas en la Cooperativa y se determina su impacto dentro de la misma, diseñando y desarrollando las propuestas de cambio a los sistemas de información financiera, procesos y estructura organizativa acorde con su actividad económica.

**En esta Fase se procederá a:**

- Realizar modificaciones en la estructura de los estados financieros bajo NIIF.
- Elaboración de políticas contables bajo NIIF

**Con este propósito se considera los siguientes lineamientos generales:**

- Ajustes bajo NIIF al estado de Situación Financiera en la fecha de transición.

- Revisar y ajustar las políticas contables para adecuarlas a los principios y directrices de las NIIF.
- Recomendar los ajustes que serán revelados en las notas aclaratorias relativas a la transición a las NIIF como parte de la reconciliación entre NEC Y NIIF de:
  1. Patrimonio de la entidad a la fecha de transición (1 de enero del 2013)
  2. Patrimonio de la entidad a la última fecha presentada bajo NEC (31 de Diciembre del 2013)
  3. Estado de resultados del año de aplicación de NIIF (Año 2014)

### **3.7.3 FASE 3. IMPLEMENTACIÓN Y APLICACIÓN**

Esta fase tienen como objetivo implementar todas las medidas identificadas y analizadas previamente adaptando los procesos, sistemas de información y estructura organizativa, por lo tanto incluirá la capacidad del personal, la determinación de los ajustes cualitativos y cuantitativos en los estados financieros.

#### **Preparación de balances al 31 de Diciembre de 2013 (Año de transición)**

- Preparación del Estado de Situación Financiera.
- Preparación del Estado de Resultados
- Preparación del Estado de Cambios en el Patrimonio
- Preparación del Estado de Flujos de Efectivo
- Elaboración de Notas a los Estados Financieros bajo NIIF

#### **Preparación de Balances al 31 de Diciembre de 2014 (Año de Implementación)**

En esta etapa se realiza:

- Registro de los ajustes contables a 1 de enero del año de implementación
- Aplicación de las Normas
- Evaluación de los impactos generados en los estados financieros

- Preparación de los Estados Financieros bajo NIIF al 31 de Diciembre del 2014
- Elaboración de Notas a los Estados Financieros bajo NIIF.

### **Políticas contables de acuerdo a NIIF**

- Los estados financieros anuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense se presentará al 31 de diciembre del 2014 bajo las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Las depreciaciones se lo realiza de acuerdo al método de línea recta, sobre el costo de los activos, menos el valor residual, considerando que los terrenos no tienen una vida útil indefinida y por lo tanto no son considerados depreciables.
- La cooperativa aplicará deterioro cuando exista indicios de que el valor en libros exceda del valor del activo intangible.

### **3.7.3.1 EJERCICIO PRÁCTICO**

A continuación se presentará el ejercicio práctico:

#### **PERIODO DE TRANSICIÓN 2013**

- Estado Financiero facilitado por la entidad
- Cartera de crédito presentado por la Cooperativa
- Calculo de la provisión con sus respectivos ajustes
- Propiedad Planta y Equipo
- Constatación física y cálculo de la depreciación (baja de activos no considerados dentro del grupo).
- Gastos de Constitución ( Calculo de la amortización)
- Libro diario de ajustes del periodo de transición

#### **PERIODO DE IMPLEMENTACIÓN 2014**

- Estado Financiero facilitado por la entidad
- Cartera de crédito presentado por la Cooperativa
- Calculo de la provisión con sus respectivos ajustes

- Propiedad Planta y Equipo
- Depreciaciones
- Gastos de Constitución ( Calculo de la amortización)
- Libro diario de las depreciaciones del periodo de implementación.
- Balance ajustado del año 2013 y 2014 en base a NIIF
- Flujo del efectivo
- Estados de cambio en el patrimonio
- Conciliación del patrimonio
- Estados Financieros bajo NIIF
- Notas aclaratorias



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL 2013**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

Moneda: DÓLAR  
 Expresado en: Unidades

1	ACTIVO		354588.27
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		\$ 35.516.43
1.1.01.	Caja	\$ 35.267.20	
1.1.01.05.	Efectivo	\$ 35.267.20	
1.1.03.	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 249.23	
1.1.03.20.	Banco del Pichincha Cta. Cte.	\$ 249.23	
1.3.	INVERSIONES		\$ 10.000.00
1.3.01.	Para negociar de entidades del sector pr	\$ 10.000.00	
1.3.01.05.	De 1 a 30 días	\$ 5.000.00	
1.3.01.10.	De 31 a 90 días	\$ 5.000.00	
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 245.634.93
1.4.01.	Cartera de créditos comercial por vencer	\$ 56.624.48	
1.4.01.05.	De 1 a 30 días	\$ 11.125.04	
1.4.01.10.	De 31 a 90 días	\$ 14.730.16	
1.4.01.15.	De 91 a 180 días	\$ 12.242.70	
1.4.01.20.	De 181 a 360 días	\$ 10.554.04	
1.4.01.25.	De más de 360 días	\$ 7.972.54	
1.4.02.	Cartera de créditos de consumo por vencer	\$ 58.247.98	
1.4.02.05.	De 1 a 30 días	\$ 9.150.27	
1.4.02.10.	De 31 a 90 días	\$ 12.242.95	
1.4.02.15.	De 91 a 180 días	\$ 12.977.37	
1.4.02.20.	De 181 a 360 días	\$ 13.483.88	
1.4.02.25.	De más de 360 días	\$ 10.393.51	
1.4.04.	Cartera de créditos para la microempresa	\$ 82.926.65	
1.4.04.05.	De 1 a 30 días	\$ 5.393.19	
1.4.04.10.	De 31 a 90 días	\$ 13.775.35	
1.4.04.15.	De 91 a 180 días	\$ 18.007.79	
1.4.04.20.	De 181 a 360 días	\$ 22.472.62	
1.4.04.25.	De más de 360 días	\$ 23.277.70	
1.4.11.	Cartera de créditos comercial que no devenga	\$ 3.856.49	
1.4.11.05.	De 1 a 30 días	\$ 1.674.47	
1.4.11.10.	De 31 a 90 días	\$ 1.292.53	
1.4.11.15.	De 91 a 180 días	\$ 706.23	
1.4.11.20.	De 181 a 360 días	\$ 183.26	

Nota: Balance facilitado por la Cooperativa

1.4.12.	Cartera de créditos de consumo que no deveng		\$ 11.702.77
1.4.12.05.	De 1 a 30 días	\$ 3.473.10	
1.4.12.10.	De 31 a 90 días	\$ 3.085.46	
1.4.12.15.	De 91 a 180 días	\$ 2.706.24	
1.4.12.20.	De 181 a 360 días	\$ 2.217.97	
1.4.12.25.	De más de 360 días	\$ 220.00	
1.4.14.	Cartera de créditos para la microempresa		\$ 13.050.18
1.4.14.05.	De 1 a 30 días	\$ 1.019.96	
1.4.14.10.	De 31 a 90 días	\$ 4.015.02	
1.4.14.15.	De 91 a 180 días	\$ 3.732.14	
1.4.14.20.	De 181 a 360 días	\$ 2.575.21	
1.4.14.25.	De más de 360 días	\$ 1.707.85	
1.4.21.	Cartera de créditos comercial vencida		\$ 2.678.22
1.4.21.10.	De 31 a 90 días	\$ 1.271.58	
1.4.21.15.	De 91 a 180 días	\$ 1.087.23	
1.4.21.20.	De 181 a 360 días	\$ 319.41	
1.4.22.	Cartera de créditos de consumo vencida		\$ 6.164.50
1.4.22.05.	De 1 a 30 días	\$ 1.850.30	
1.4.22.10.	De 31 a 90 días	\$ 2.974.15	
1.4.22.15.	De 91 a 180 días	\$ 1.077.55	
1.4.22.20.	De 181 a 270 días	\$ 262.50	
1.2.24.	Cartera de crédito para la microempresa		\$ 12.653.18
1.4.24.05.	De 1 a 30 días	\$ 2.101.81	
1.4.24.10.	De 31 a 90 días	\$ 661.19	
1.4.24.15.	De 91 a 180 días	\$ 1.286.67	
1.4.24.20.	De 181 a 360 días	\$ 5.406.99	
1.4.24.25.	De más de 360 días	\$ 3.196.52	
1.4.99.	(Provisiones para créditos incobrables)		-\$ 2.269.52
1.4.99.20.	(Cartera de créditos para la microempresa)	-\$ 2.269.52	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		\$ 22.295.26
1.6.03.	Intereses por cobrar de cartera de crédito		\$ 2.251.67
1.6.03.05.	Cartera de créditos comercial	\$ 206.83	
1.6.03.10.	Cartera de créditos de consumo	\$ 198.02	
1.6.03.20.	Cartera de créditos para microempresa	\$ 1.846.82	
1.6.90.	Cuentas por cobrar varias		\$ 20.043.59
1.6.90.40.	Cuentas por cobrar proveedores	\$ 500.00	
1.6.90.40.25.	Juan Quisintuña Sisa	\$ 500.00	
1.6.90.90.	Otras	\$ 19.543.59	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 15.273.56
1.8.05.	Muebles, enseres y equipo de oficina		\$ 9.164.24
1.8.05.05.	Muebles de Oficina	\$ 1.522.93	

Nota: Balance facilitado por la Cooperativa

1.8.05.10.	Equipos de oficina	\$ 7.641.31	
1.8.06.	Equipos de computación		\$ 10.822.05
1.8.06.05.	Equipos de computación	\$ 10.822.05	
1.8.07.	Unidades de transporte		\$ 3.536.51
1.8.07.01.	Moto MIR200-Roja MotorUno	\$ 3.536.51	
1.8.90.	Otros		\$ 663.04
1.8.90.15.	Equipos de seguridad	\$ 663.04	
1.8.99.	(Depreciación acumulada)		-\$ 8.912.28
1.8.99.15.	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-\$ 2.126.95	
1.8.99.20.	(Equipos de computación)	-\$ 5.483.36	
1.8.99.25.	(Unidades de transporte)	-\$ 1.301.97	
1.9.	<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 25.868.09
1.9.01.	Inversiones en acciones y participaciones		\$ 1.829.43
1.9.01.30.	REDFINAPE	\$ 250.00	
1.9.01.35.	Proyecto Agro-Ecológico	\$ 1.579.43	
1.9.05.	Gastos diferidos		\$ 13.250.08
1.9.05.05.	Gastos de constitución y organización	\$ 1.644.96	
1.9.05.10.	Gastos de Instalación	\$ 5.032.14	
1.9.05.15.	Estudios	\$ 958.16	
1.9.05.20.	Programas de computación	\$ 3.770.43	
1.9.05.25.	Gastos de adecuación	\$ 1.124.67	
1.9.05.90.	Otros	\$ 2.670.24	
1.9.05.99.	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-\$ 1.950.52	
1.9.06.	Materiales, mercaderías e insumos		\$ 4.215.00
1.9.06.15.	Proveduria	\$ 4.215.00	
1.9.08.	Transferencias internas		\$ 5.273.58
1.9.08.10.	Transferencia Internas Ag. Pujilí	\$ 5.273.58	
1.9.90.	Otros		\$ 1.300.00
1.9.90.90.	Varias	\$ 1.300.00	
1.9.90.90.05.	Garantías Arriendos	1300	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u><u>\$ 354.588.27</u></u>

Nota: Balance facilitado por la Cooperativa

<b>PASIVOS</b>			<b>\$ 262.419.25</b>
2.	<b>PASIVOS</b>		<b>\$ 262.419.25</b>
2.1.	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>		<b>\$ 254.052.32</b>
2.1.01.	Depósitos a la vista		\$ 100.392.08
2.1.01.35.	Depósito de ahorro	\$ 98.058.69	
2.1.01.36.	Ahorro Encaje	\$ 2.333.39	
2.1.03.	Depósitos a plazo		\$ 153.660.24
2.1.03.05.	De 1 a 30 días	\$ 20.485.44	
2.1.03.10.	De 31 a 90 días	\$ 35.421.47	
2.1.03.15.	De 91 a 180 días	\$ 48.833.33	
2.1.03.20.	De 181 a 360 días	\$ 31.700.00	
2.1.03.40.	Plazo Menor	\$ 17.220.00	
2.5.	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 3.093.35</b>
2.5.01.	Intereses por pagar		\$ 1.977.09
2.5.01.15.	Depósitos a plazo	\$ 1.977.09	
2.5.03.	Obligaciones patronales		\$ 572.07
2.5.03.15.	Aportes al IESS	\$ 473.06	
2.5.03.25.	Participaciones a empleados	\$ 99.01	
2.5.04.	Retenciones		\$ 400.15
2.5.04.05.	Retenciones fiscales	\$ 400.15	
2.5.04.05.05.	Retenciones Imp. Rent.	298.54	
2.5.04.05.10.	Retenciones Iva	101.61	
2.5.05.	Contribuciones, impuestos y multas		\$ 144.04
2.5.05.05.	Impuesto a la renta	\$ 123.43	
2.5.05.90.	Otras contribuciones e impuestos	\$ 20.61	
2.9.	<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 5.273.58</b>
2.9.08.	Transferencias internas		\$ 5.273.58
2.9.08.05.	Transferencias Internas Matriz	\$ 5.273.58	
			<u><u>\$ 262.419.25</u></u>

**TOTAL PASIVOS**

<b>PATRIMONIO</b>			<b>\$ 91.857.23</b>
3.	<b>PATRIMONIO</b>		<b>\$ 91.857.23</b>
3.1.	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>\$ 90.367.72</b>
3.1.03.	Aportes de socios		\$ 90.367.72
3.1.03.01.	Aportes Socios Fundadores	\$ 18.282.38	
3.1.03.05.	Certificados de Aportación	\$ 72.085.34	
3.3.	<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 432.01</b>
3.3.02.	Generales		\$ 218.81
3.3.02.05.	Generales 20%	\$ 218.81	
3.3.03.	Especiales		\$ 213.20
3.3.03.10.	Para futuras capitalizaciones	\$ 213.20	
3.6.	<b>RESULTADOS</b>		<b>\$ 1.057.50</b>
3.6.03.	Utilidad o excedente del ejercicio		\$ 2.254.81
3.6.03.01.	Utilidad o excedente ejercicio corriente	-\$ 432.01	
3.6.03.05.	Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2.686.82	
3.6.04.	(Pérdida del ejercicio)		-\$ 1.197.31
3.6.04.05.	Pérdida del Ejercicio	-\$ 1.197.31	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u><u>\$ 91.857.23</u></u>
	<b>EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>		<b>\$ 311.79</b>
	<b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO &amp; EXCEDENTE DEL PERIODO:</b>		<u><u>\$ 354.588.27</u></u>

TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO  
GERENTE

PUNINA CAIZA ALEX GEOVANI  
CONTADOR

Nota: Balance facilitado por la Cooperativa



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

Ingresos Ordinarios		42828,35
Intereses y Descuentos Ganados		
Comisiones Ganadas		
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>42828,35</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ingresos por Servicios		37876,97
Recuperación de Activos Financieros		
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b><u>80705,32</u></b>
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Intereses Causados		14733,35
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
Gastos de personal	31885,23	64630,94
Remuneraciones mensuales	18913,19	
Beneficios sociales	5935,25	
Gasto de representación, residencia y r.	147,55	
Aporte al IESS	2051,31	
Fondo de reserva IESS	601,59	
Refrigerio del personal	148,01	
Bonificaciones	4088,33	
Servicios varios		19321,12
Impuestos, contribuciones y multas		164,2
Impuestos Municipales	164,2	
Depreciaciones		5056,28
Muebles, enseres y equipos de oficina	902,15	
Equipos de computación	3563,96	
Unidades de transporte	590,17	
Amortizaciones		1950,52
Gasto de constitución y organización	328,99	
Gastos de instalación	506,43	
Estudios	174,83	
Programas de computación	554,01	
Otros	386,26	
Otros gastos		2137,48
Suministros diversos	201,05	
Mantenimiento y reparaciones	1467,12	
Otros	469,31	
<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</b>		<b>1029,24</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b><u>80393,53</u></b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b><u>311,79</u></b>

**TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO**  
**GERENTE**

**PUNINA CAIZA ALEX GEOVANI**  
**CONTADOR**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO**

**Política Contable:** Cartera de Crédito y provisión para cuentas de cobranza dudosa.

**SECCIÓN N° 10 POLÍTICAS CONTABLES**

**Calificación de Clientes:**

<b>Categoría</b>	<b>Cartera vencida</b>	<b>%de Provisión</b>
A	0-15	1.90%
B	16-30	15%
C	31-60	40%
D	61-90	80%
E	Más de 91	100%

**Clasificación.-** La cartera de crédito se debe clasificar en una de las cuatro categorías de instrumentos financieros, según lo expuesto por la NIC 39. Además se debe reconocer un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado. Para ello, la empresa debe evaluar en cada fecha de reporte, si existe evidencia de que el activo ha perdido valor. Por lo tanto, de ser el caso, se debe presentar la cuenta de cobranza dudosa correspondiente y el movimiento de la misma durante el año identificado el tipo de cuenta a lo que corresponde (comercial u otras).

Se debe distinguir las operaciones realizadas con empresas del estado y entidades del sector público de aquellas realizadas con terceros, mostrando el movimiento que han tenido en el año. Tal distinción se efectúa para cada empresa del estado y para cada entidad del sector público. Además, se debe mostrar las operaciones de

ganancias y pérdidas relacionadas (ventas, otros ingresos, compras, gastos, activos de corto y largo plazos.

**Revelación.-** Se debe revelar información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

**Valuación.-** Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. La evaluación de la deuda debe ser individual o por deudor, según existan pocos clientes, de acuerdo con ella se genera la provisión la que disminuye la cuenta por cobrar correspondiente. En el caso de empresas que por razones de sus actividades mantengan una gran cantidad de clientes, la evaluación de la deuda se debe efectuar de acuerdo con su antigüedad.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2013**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif Propia (SBS)	LÍNEA	GARANTÍA	Tiempo Vencido Días
31/12/2013	ESPIN CHOLOQUINGA MARIA TOMASA	0500826987	11/03/2013	11/03/2015	\$ 2.500.00	26.92	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	ESPIN SANDOVAL ALEX FAFRICIO	0503456253	14/10/2013	14/04/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A20	0
31/12/2013	FERNANDEZ FERNANDEZ RODOLFO ENRIQUE	0501107841	20/01/2013	20/07/2015	\$ 2.500.00	26.95	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	GARCIA LASCANO SANDRA AMPARITO	0501794804	12/12/2013	12/12/2016	\$ 3.060.00	24.54	\$ 3.060.00	\$ 45.90	A-	14	A18	0
31/12/2013	GUAIGUA MALDONADO MAGDALENA	0501874986	10/01/2013	10/05/2015	\$ 2.500.00	26.95	\$ 1.950.00	\$ 29.25	A-	14	A18	0
31/12/2013	GUALA PALOMO FANNY MATILDE	0502912306	04/09/2013	04/03/2015	\$ 2.425.00	26.92	\$ 1.212.51	\$ 18.19	A-	14	A20	0
31/12/2013	GUALA PILLO LIDA ALICIA	0503163685	10/11/2013	10/04/2015	\$ 3.625.00	26.92	\$ 2.500.00	\$ 37.50	A-	14	A20	0
31/12/2013	GUALA PILLO LUIS ALBERTO	1708030885	22/12/2013	22/06/2015	\$ 4.525.00	25	\$ 2.850.00	\$ 42.75	A-	14	A20	0
31/12/2013	GUALA PILLO MARINA JANNETH	0503404428	10/10/2013	10/02/2015	\$ 2.647.00	26.92	\$ 2.112.00	\$ 31.68	A-	14	A20	0
31/12/2013	GUANO GUAMANI LOURDES MARIA	0501987887	27/11/2013	27/06/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 2.112.00	\$ 31.68	A-	14	A20	0
31/12/2013	GUASHPA GABIN MARCO VINICIO	0602794851	11/12/2013	11/06/2015	\$ 3.525.00	25	\$ 2.525.00	\$ 37.88	A-	14	A20	0
31/12/2013	IZA AGUAYO DARWIN MARCELO	1719272542	21/08/2013	21/08/2017	\$ 4.100.00	25.54	\$ 3.644.44	\$ 54.67	A-	14	A18	0
31/12/2013	IZA AGUAYO MIGUEL PONCEANO	0501889257	10/10/2013	10/10/2015	\$ 2.025.00	26.92	\$ 1.854.16	\$ 27.81	A-	14	A18	0
31/12/2013	IZA CHICAIZA DANIEL	0501820666	24/11/2013	24/05/2015	\$ 1.870.00	26.92	\$ 1.200.00	\$ 18.00	A-	14	A20	0
31/12/2013	IZA ORTIZ FAUSTO ANDRES	0504007923	22/06/2013	22/09/2015	\$ 1.580.00	24.54	\$ 948.02	\$ 14.22	A-	14	A20	0
31/12/2013	IZA SOPA MARIA MERCEDES	0500718143	27/01/2013	27/01/2015	\$ 1.700.00	26.95	\$ 1.283.37	\$ 19.25	A-	14	A18	0
31/12/2013	JACOME ANDRADE EDWIN JAVIER	0503966772	23/10/2013	23/05/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 1.455.06	\$ 21.83	A-	14	A18	0
31/12/2013	JACOME JOSE VICENTE	0501797211	14/10/2013	14/05/2015	\$ 3.525.00	26.92	\$ 2.375.00	\$ 35.63	A-	14	A20	0
31/12/2013	JORQUE LLASAG MAYRA ESTHELA	1805171780	12/02/2013	12/02/2015	\$ 1.900.00	26.95	\$ 895.00	\$ 13.43	A-	14	A18	0
31/12/2013	JORQUE SANTIN PEDRO	0501500441	12/11/2013	12/06/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 1.450.00	\$ 21.75	A-	14	A20	0
31/12/2013	LAGUA TELENCHANA MARIA REBECA	1802209963	15/09/2013	15/03/2015	\$ 2.625.00	26.92	\$ 1.312.49	\$ 19.69	A-	14	A18	0
31/12/2013	LASCANO CAÑAR BLANCA AZUCENA	0503067191	14/10/2013	14/03/2015	\$ 2.325.00	26.92	\$ 1.195.00	\$ 17.93	A-	14	A20	0
31/12/2013	LATACUNGA CUCHIPARTE JOSE HOLGUER	0503799595	11/08/2013	11/03/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 1.225.00	\$ 18.38	A-	14	A20	0
31/12/2013	LEON FERNANDEZ EDGAR ANIBAL	0501371264	19/12/2013	19/06/2015	\$ 3.897.00	25	\$ 2.897.00	\$ 43.46	A-	14	A20	0
31/12/2013	LIQUINCHANA AGUAIZA MYRIAN MARLENE	0502497738	24/10/2013	24/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A20	0
31/12/2013	LIQUINCHANA AGUAIZA MIGUEL ANGEL	0500798236	01/09/2013	01/10/2015	\$ 2.050.00	24.94	\$ 1.576.93	\$ 23.65	A-	14	A20	0
31/12/2013	LIQUINCHANA MANGUI LUIS ALFONSO	0500962535	26/08/2013	26/08/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 870.00	\$ 13.05	A-	14	A18	0
31/12/2013	LLANQUI CASILLAS MARIA OLGA	0502625825	02/10/2013	02/05/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 1.840.00	\$ 27.60	A-	14	A20	0
31/12/2013	LLASAG BARRIONUEVO CRISTIAN DAVID	0504004250	20/08/2013	20/02/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	LLASAG LLASAG ANGELA	0500602941	26/08/2013	26/01/2015	\$ 4.225.00	26.92	\$ 4.320.00	\$ 64.80	A-	14	A18	0
31/12/2013	LLASAG PALOMA JOSE ALFONSO	0502095524	11/12/2013	11/06/2015	\$ 3.425.00	25	\$ 2.345.00	\$ 35.18	A-	14	A20	0
31/12/2013	LLASAG PALOMA ROSA ELVIRA	0502008428	01/10/2013	01/10/2015	\$ 5.025.00	26.92	\$ 3.854.16	\$ 57.81	A-	14	A18	0
31/12/2013	LLASAG PALOMO PEDRO PABLO	0503471005	02/10/2013	02/02/2015	\$ 4.225.00	26.92	\$ 3.112.50	\$ 46.69	A-	14	A20	0
31/12/2013	LLASHAG PILLO CARLOS	0501155964	10/07/2013	10/01/2016	\$ 3.060.00	24.54	\$ 2.210.00	\$ 33.15	A-	14	A18	0
31/12/2013	LOPEZ MARCILLO GUADALUPE ELIZABETH	1717713257	27/11/2013	27/06/2015	\$ 5.000.00	26.92	\$ 4.450.00	\$ 66.75	A-	14	A20	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 34.689.00</b>		<b>\$ 72.888.80</b>	<b>\$ 1.093.33</b>				



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2013

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif Propia (SBS)	LÍNEA	GARANTÍA	Tiempo Vencido Días
31/12/2013	QUINATO MAÑAY JORGE ORLANDO	0503028094	20/10/2013	20/01/2015	\$ 4.445.00	26.92	\$ 2.855.00	\$ 42.83	A-	14	A20	0
31/12/2013	QUINGALUISA BASTIDAS JENNIFER MARISOL	0503636177	20/10/2013	23/04/2015	\$ 4.525.00	26.92	\$ 3.437.50	\$ 51.56	A-	14	A18	0
31/12/2013	QUINGALUISA ZOILA MERCEDES	0500223391	20/10/2013	17/04/2015	\$ 3.525.00	26.92	\$ 2.950.00	\$ 44.25	A-	14	A20	0
31/12/2013	QUISPE JIMENEZ MARLENE SOLEDAD	0501754790	20/10/2013	04/07/2015	\$ 3.525.00	25	\$ 2.525.00	\$ 37.88	A-	14	A20	0
31/12/2013	QUISPE TUMBAICO LOURDES EUGENIA	0502120249	20/10/2013	07/04/2015	\$ 4.525.00	26.92	\$ 3.262.48	\$ 48.94	A-	14	A20	0
31/12/2013	RAMIREZ ARIAS LIDIA REBECA	0500721998	20/10/2013	14/03/2015	\$ 2.325.00	26.92	\$ 1.956.00	\$ 29.34	A-	14	A20	0
31/12/2013	REMACHE BUNCI JERSON STALIN	0503656415	20/10/2013	30/10/2015	\$ 2.750.00	25	\$ 1.575.00	\$ 23.63	A-	14	A20	0
31/12/2013	REMACHE MALLIQUINGA LOURDES MARLENE	0503218034	20/10/2013	17/11/2015	\$ 1.990.00	24.54	\$ 1.065.60	\$ 15.98	A-	14	A18	0
31/12/2013	REMACHE SAYAVEDRA GLORIA DEL ROCIO	0502126790	20/10/2013	20/02/2015	\$ 3.325.00	26.92	\$ 2.283.33	\$ 34.25	A-	14	A20	0
31/12/2013	ROBLES GUTIERREZ MAYRA DEL PILAR	0501519128	20/10/2013	23/06/2015	\$ 1.125.00	26.92	\$ 565.00	\$ 8.48	A-	14	A20	0
31/12/2013	RUBIO SOPA MARIA JUANA	0500449764	20/10/2013	05/03/2015	\$ 1.020.00	26.95	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2013	RUIZ CESAR LEONIDAS	0500766464	20/10/2013	28/02/2016	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.594.44	\$ 23.92	A-	14	A20	0
31/12/2013	SANCHEZ PILLAJO BLANCA CLAUDINA	2000031886	20/10/2013	27/05/2016	\$ 2.080.00	24.54	\$ 1.559.98	\$ 23.40	A-	14	A18	4
31/12/2013	SANDOVAL LUIS HERNAN	1708562416	20/10/2013	14/05/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 637.50	\$ 9.56	A-	14	A18	0
31/12/2013	SAYAVEDRA CHICAIZA MARLENE FLORINDA	0501660641	20/10/2013	15/03/2015	\$ 1.500.00	25	\$ 945.00	\$ 14.18	A-	14	A20	0
31/12/2013	SAYAVEDRA MIGUEL ANGEL	0501700587	20/10/2013	05/03/2015	\$ 1.020.00	26.95	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2013	SAYAVEDRA SAYAVEDRA MERY BALVINA	0504280967	20/10/2013	06/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2013	SILVA CHASIPANTA JOSE FLORENCIO	0501695498	20/10/2013	11/03/2016	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.550.00	\$ 23.25	A-	14	A18	0
31/12/2013	SILVA GUALA ROLANDO MARCELO	0504070616	20/10/2013	09/05/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 637.50	\$ 9.56	A-	14	A18	0
31/12/2013	SILVA PALOMO MARIA ADELA	0503220535	20/10/2013	19/03/2015	\$ 2.950.00	25	\$ 1.187.50	\$ 17.81	A-	14	A18	0
31/12/2013	SILVA PALOMO MARIA ADELA	0503220535	20/10/2013	24/12/2015	\$ 4.025.00	25	\$ 3.025.00	\$ 45.38	A-	14	A18	0
31/12/2013	SIMBA VEGA GONZALO	0500759527	20/10/2013	21/05/2015	\$ 3.525.00	26.92	\$ 2.437.50	\$ 36.56	A-	14	A20	0
31/12/2013	SIMBA VEGA MARIA JULIA	0501277222	20/10/2013	14/01/2015	\$ 3.525.00	26.92	\$ 2.287.50	\$ 34.31	A-	14	A20	0
31/12/2013	SOPA AGUAYO FREDDY ISRAEL	0504373671	20/10/2013	15/04/2015	\$ 2.525.00	26.92	\$ 2.300.00	\$ 34.50	A-	14	A18	0
31/12/2013	SOPA AGUAYO MAGDALENA	0501834212	20/10/2013	07/10/2015	\$ 1.226.00	24.54	\$ 875.72	\$ 13.14	A-	14	A20	0
31/12/2013	SOPA CAGUANA LUIS ANGEL	0503492035	20/10/2013	21/03/2015	\$ 3.070.00	26.92	\$ 2.998.00	\$ 44.97	A-	14	A18	0
31/12/2013	SOPA IZA BLANCA ROCIO	0503917759	20/10/2013	06/01/2015	\$ 2.300.00	26.92	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	SOPA IZA MARIA DIOCELINA	0502458243	20/10/2013	26/05/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 427.06	\$ 6.41	A-	14	A18	0
31/12/2013	SOPA MANGUI MARIA ANGELICA	1720348299	20/10/2013	19/05/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 850.00	\$ 12.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	SOPA ORTIZ AMERICO LUCIANO	0503902579	20/10/2013	21/04/2015	\$ 2.444.00	26.92	\$ 950.00	\$ 14.25	A-	14	A18	0
31/12/2013	SOPA VACA ANA MARIBEL	0503732711	20/10/2013	28/03/2016	\$ 2.040.00	24.5	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2013	SORIA CONSTANTE ELVIA MAGDALENE	1802185585	20/10/2013	26/03/2015	\$ 3.250.00	26.92	\$ 1.980.00	\$ 29.70	A-	14	A20	0
31/12/2013	SUNTASIG TIGMASA JESSICA ALEXANDRA	0504281064	20/10/2013	18/04/2015	\$ 2.750.00	26.92	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	TACO CHISAGUANO SILVIA MARIBEL	0503735045	20/10/2013	16/09/2015	\$ 1.925.00	26.92	\$ 940.00	\$ 14.10	A-	14	A18	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 83.445.00</b>		<b>\$ 55.996.77</b>	<b>\$ 839.95</b>				



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2013

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CREDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CREDITO	TASA	SALDO DE CREDITO	PROVICIO N	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2013	AGUAIZA TOAPANTA FANNY ISABEL	1714321989	10/12/2013	24/11/2016	\$ 5.500.00	23	\$ 4.333.36	\$ 65.00	A-	14	A18	0
31/12/2013	AGUAIZA TOAPANTA JOSE ELIAS	1716159577	10/12/2013	24/11/2016	\$ 4.500.00	23	\$ 3.333.36	\$ 50.00	A-	14		0
31/12/2013	AGUAIZA YANCHATIPAN LUIS ALONSO	0500816202	10/12/2013	10/12/2016	\$ 3.000.00	23	\$ 2.000.04	\$ 30.00	A-	14	A18	0
31/12/2013	ASTUDILLO PILLO EDGAR OSWALDO	0503277311	23/05/2013	23/05/2015	\$ 2.040.00	18	\$ 1.425.00	\$ 21.38	A-	14	A18	0
31/12/2013	BARRIONUEVO CHASI MARGARITA DE LOURDES	0501759245	01/11/2013	01/01/2015	\$ 1.296.00	18	\$ 1.192.59	\$ 17.89	A-	14	A18	0
31/12/2013	CHANGOLUISA LOPEZ JOSE ANTONIO	1801017862	06/11/2013	06/11/2015	\$ 2.650.00	18	\$ 1.214.54	\$ 18.22	A-	14	A18	0
31/12/2013	CHANGOLUISA TAIPE MARCO ANTONIO	1717443251	06/11/2013	06/11/2015	\$ 2.650.00	18	\$ 1.214.54	\$ 18.22	A-	14	A18	0
31/12/2013	CURAY ASTUDILLO ROSA ELVIRA	0502776727	06/11/2013	06/05/2015	\$ 2.120.00	18	\$ 1.588.86	\$ 23.83	A-	14	A18	0
31/12/2013	CURICHO REMACHE MIGUEL ANGEL	0502097744	23/08/2013	23/08/2015	\$ 4.080.00	20	\$ 1.531.37	\$ 22.97	A-	14	A18	38
31/12/2013	GUALA TAIPE VICTOR OLMEDO	1703861904	24/10/2013	24/10/2016	\$ 3.080.00	26	\$ 2.882.16	\$ 43.23	A-	14	A20	0
31/12/2013	IZA BARRIONUEVO CARLOS ALBERTO	0503773863	30/12/2013	30/12/2014	\$ 4.000.00	26.95	\$ 2.183.37	\$ 32.75	A-	14	A18	1
31/12/2013	LIQUINCHANA AGUAIZA ELOISA	0500621651	07/11/2013	07/05/2015	\$ 2.620.00	18	\$ 1.123.00	\$ 16.85	A-	14	A18	0
31/12/2013	MANGUI CHANGOLUISA EDWIN DAVID	0503884520	14/08/2013	14/04/2015	\$ 1.840.00	26	\$ 890.00	\$ 13.35	A-	14	A18	0
31/12/2013	PAREDES VILLA ELSA MARINA	1804264271	06/11/2013	06/02/2015	\$ 4.120.00	18	\$ 3.282.71	\$ 49.24	A-	14	A18	0
31/12/2013	QUINATO A TIPANGUANO EDISON ORLANDO	0504015389	21/06/2013	21/06/2015	\$ 3.000.00	26	\$ 1.500.06	\$ 22.50	A-	14	A18	0
31/12/2013	QUISHPE CALERO VANEZA SOFIA	0503110942	27/11/2013	27/11/2016	\$ 4.180.00	18	\$ 3.031.71	\$ 45.48	A-	14	A18	0
31/12/2013	QUISPE CORONEL JOSE MANUEL	1711287225	15/11/2013	15/11/2015	\$ 3.180.00	18	\$ 1.457.50	\$ 21.86	A-	14	A18	0
31/12/2013	SILVA CHASIPANTA CRISTOBAL ORLANDO	0106043086	18/10/2013	18/12/2016	\$ 3.060.00	26	\$ 1.932.58	\$ 28.99	A-	14	A18	0
31/12/2013	TIGSE VIVANCO JOSE TOMAS	0502083793	09/09/2013	09/09/2015	\$ 4.080.00	7.65	\$ 1.530.00	\$ 22.95	A-	14	A18	0
31/12/2013	TOAZA CHANGO JOSE GUILLERMO	0501946040	15/11/2013	15/05/2015	\$ 3.395.60	665.43	\$ 2.665.43	\$ 39.98	A-	14	A20	0
31/12/2013	VEGA GUAMANGATE HUGO RODRIGO	0503459497	29/10/2013	29/04/2015	\$ 2.040.00	24	\$ 1.850.00	\$ 27.75	A-	14	A18	0
31/12/2013	BOMBON CORAY MARIA ALEGRIA	0502654080	15/10/2013	15/04/2015	\$ 2.260.00	26	\$ 2.100.00	\$ 126.00	B-	14	A18	16
31/12/2013	GALINDO ROSARIO DE LOURDES	0502041833	06/05/2013	06/05/2016	\$ 3.000.00	18	\$ 1.500.06	\$ 90.00	B-	14	A18	25
31/12/2013	PALOMO VALLEJO SEGUNDO JORGE	0503154015	30/10/2013	30/10/2015	\$ 2.703.00	18	\$ 1.330.27	\$ 79.82	B-	14	A18	31
31/12/2013	SILVA SUNTA EMMA MARISOL	0502742232	14/11/2013	14/05/2015	\$ 2.120.00	706.64	\$ 1.706.64	\$ 102.40	B-	14	A18	17
31/12/2013	TENORIO GARCIA SUSANA MARIA	0500583273	14/05/2013	14/05/2015	\$ 4.050.00	24	\$ 2.580.00	\$ 516.00	C-	14	A18	47
31/12/2013	IZA TIPANTUÑA ANA LUCIA	1717516957	13/02/2013	13/02/2015	\$ 5.050.00	16	\$ 4.440.81	\$ 2.664.49	D	14	A18	109
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 85.614.60</b>		<b>\$ 55.819.96</b>	<b>\$ 4.211.14</b>				



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2013

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CREDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVINCION	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2013	VIVANCO LLASAG RAUL GERARDO	0502696453	14/10/2013	14/10/2014	\$ 3.020.00	26	\$ 2.148.89	\$ 1.289.33	D	14	A18	108
31/12/2013	AGUAISA QUIHPE ALEX BLADIMIR	0503823841	20/11/2013	20/06/2014	\$ 1.540.00	18	\$ 1.385.72	\$ 1.385.72	E	14	A18	314
31/12/2013	BALAREZO LEON MARCO RUBEN	0501630511	24/04/2013	24/07/2013	\$ 3.300.00	18	\$ 2.999.00	\$ 2.999.00	E	14	A20	555
31/12/2013	BOMBON CHILLAGANA LUIS AMABLE	0500743646	06/12/2013	06/05/2014	\$ 2.400.00	26	\$ 1.850.00	\$ 1.850.00	E	14	A18	239
31/12/2013	CAIZA CHUSETTE ELVIA MARISOL	0503440232	14/01/2013	14/01/2014	\$ 5.000.00	18	\$ 4.350.00	\$ 4.350.00	E	14	A18	657
31/12/2013	CAIZA CHUSETTE MARIA HORTENSIA	0502085137	14/01/2013	14/04/2014	\$ 3.200.00	18	\$ 2.230.00	\$ 2.230.00	E	14	A18	626
31/12/2013	CAIZA VEGA EVA MARIA	0502548860	27/06/2013	27/04/2014	\$ 2.550.00	26	\$ 1.850.00	\$ 1.850.00	E	14	A20	460
31/12/2013	CHACHA CHANGOLUISA NORMA ALICIA	0502546872	22/07/2013	22/01/2014	\$ 3.520.00	26	\$ 2.950.00	\$ 2.950.00	E	14	A20	374
31/12/2013	CHILLAGANA CHANCUZA MARCO PATRICIO	0502852684	17/01/2013	15/08/2013	\$ 1.500.00	16	\$ 1.120.00	\$ 1.120.00	E	14	A18	533
31/12/2013	CHUSETTE PLASENCIA MARIA MERCEDES	0503273344	21/07/2013	21/03/2014	\$ 1.660.00	26	\$ 577.22	\$ 577.22	E	14	A20	466
31/12/2013	CHUSETTE PLASENCIA MARIA GLADYS	0502512379	22/08/2013	18/06/2014	\$ 1.540.00	26	\$ 980.00	\$ 980.00	E	14	A20	436
31/12/2013	CHUSETTE PLASENCIA MARIA INES	0502073307	28/01/2013	28/04/2013	\$ 1.140.00	18	\$ 1.010.00	\$ 1.010.00	E	14	A20	671
31/12/2013	CUNALATA COQUE JUAN LUIS	0500023270	28/05/2013	28/10/2013	\$ 1.800.00	24	\$ 1.235.00	\$ 1.235.00	E	14	A20	490
31/12/2013	GUANO GUANO MARIA LOURDES	0502600547	04/02/2013	04/10/2013	\$ 4.435.00	18	\$ 3.850.00	\$ 3.850.00	E	14	A18	575
31/12/2013	IGUACUNCHI CHOLOQUINGA MARIA REGINA	0501820203	18/01/2013	18/07/2014	\$ 2.000.00	18	\$ 1.850.00	\$ 1.850.00	E	14	A18	196
31/12/2013	LISINTUÑA CHALUISA NELSON ABELARDO	0503212599	23/10/2013	23/05/2014	\$ 4.520.00	26	\$ 2.100.00	\$ 2.100.00	E	14	A20	283
31/12/2013	LOPEZ CHANGOLUISA GLADYS PATRICIA	1753132818	07/10/2013	07/03/2014	\$ 3.000.00	26	\$ 2.560.00	\$ 2.560.00	E	14	A18	358
31/12/2013	MUZO CAIZALITIN BLANCA REBECA	0503519191	07/02/2013	07/10/2014	\$ 3.500.00	18	\$ 2.950.00	\$ 2.950.00	E	14	A18	358
31/12/2013	PAREDES UMAJINGA JOSE LUIS	0502961964	08/08/2013	08/03/2014	\$ 4.555.00	26	\$ 3.550.00	\$ 3.550.00	E	14	A18	357
31/12/2013	PERDOMO CHIQUITO EDGAR SANTIAGO	0503737389	28/01/2013	28/06/2013	\$ 3.500.00	18	\$ 2.120.00	\$ 2.120.00	E	14	A20	671
31/12/2013	QUEZADA PAZMIÑO EDISON SANTIAGO	1710904903	16/12/2013	16/06/2014	\$ 2.500.00	26	\$ 500.00	\$ 500.00	E	14	A20	349
31/12/2013	QUISPE GALLARDO BRAULIO	0500745740	22/03/2013	22/09/2014	\$ 2.000.00	28	\$ 1.840.00	\$ 1.840.00	E	14	A18	223
31/12/2013	SANTAFE SACA MARCO GEOVANNY	0503222549	02/08/2013	02/01/2014	\$ 2.850.00	26	\$ 2.000.00	\$ 2.000.00	E	14	A20	455
31/12/2013	SUAREZ TORRES ZOILA VICTORIA	0502081268	31/01/2013	02/09/2013	\$ 4.250.00	18	\$ 2.350.00	\$ 2.350.00	E	14	A20	547
31/12/2013	TASINCHANA TONATO JORGE GUSTAVO	0502417074	07/08/2013	07/11/2013	\$ 3.165.00	26	\$ 2.340.00	\$ 2.340.00	E	14	A20	419
31/12/2013	TERCERO JAMI LUIS ALBERTO	0502321961	15/02/2013	15/04/2014	\$ 4.900.00	18	\$ 3.767.78	\$ 3.767.78	E	14	A18	472
31/12/2013	TIGASI GUAMANGATE DARWIN ALCIVAR	0503044513	21/11/2013	21/06/2014	\$ 2.550.00	18	\$ 1.850.00	\$ 1.850.00	E	14	A20	375
31/12/2013	TOAPAXI TENORIO MARIA AUGUSTA	0502044266	14/11/2013	14/09/2014	\$ 2.250.00	18	\$ 1.151.46	\$ 1.151.46	E	14	A18	170
31/12/2013	TONATO GUAMAN EVA MIRYAN	0502462682	15/07/2013	15/02/2014	\$ 1.880.00	18	\$ 1.464.33	\$ 1.464.33	E	14	A20	503
<b>TOTAL</b>					\$ 84.025.00		\$ 60.929.40	\$ 60.069.84				
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO 2013</b>					\$ 287.773.60		\$ 245.634.93	\$ 66.214.26				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO 2013**

CARTERA DE CRÉDITO 2013	Tipo	Saldo	Provisión	Cartera de crédito vencido	Cliente retraso	Monto Provi.	Pólítica para % Provisión	Saldo Según NIIF	Diferencia a Ajustar
	A	\$ 171.047,75	\$ 2.565,72	\$ 5.274,72	3	\$ 55,72	1,90%	\$ 100,22	\$ 44,50
B	\$ 6.636,97	\$ 398,22	\$ 6.636,97	4	\$ 398,22	15,00%	\$ 995,55	\$ 597,33	
C	\$ 2.580,00	\$ 516,00	\$ 2.580,00	1	\$ 516,00	40,00%	\$ 1.032,00	\$ 516,00	
D	\$ 6.589,70	\$ 3.953,82	\$ 6.589,70	2	\$ 3.953,82	80,00%	\$ 5.271,76	\$ 1.317,94	
E	\$ 58.780,51	\$ 58.780,51	\$ 58.780,51	28	\$ 58.780,51	100%	\$ 58.780,51	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 245.634,93</b>	<b>\$ 66.214,26</b>	<b>\$ 79.861,90</b>		<b>\$ 63.704,27</b>		<b>\$ 66.180,04</b>	<b>\$ 2.475,77</b>	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
LIBRO DIARIO CARTERA DE CRÉDITO 2013**

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/12/2013	-1- Resultados Acumulados por Efectos de Transición NIIFs Provisión Cuentas Incobrables P/R Diferencia en provisión	\$ 2.475,77	\$ 2.475,77
31/12/2013	-2- Cartera de Crédito Resultados Acumulados por Efectos de Transición NIIFs P/R Baja de cartera de crédito	\$ 58.780,51	\$ 58.780,51
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 61.256,28</b>	<b>\$ 61.256,28</b>

Nota: Provisión cartera de crédito

## PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

### Política Contable:

Las políticas contables definidas para propiedad planta y equipo son aquellas que tengan un mayor igual o mayor a 100 dólares.

Porcentajes de Depreciación:

Activo Fijo	% de Depreciación	Vida Útil
Vehículo	20%	5 años
Equipo de Oficina	10%	10 años
Muebles de Oficina	10%	10 años
Equipo de Computo	33.33%	3 años

Las Propiedades Planta y Equipo son los activos tangibles que:

Posee una entidad para su uso en la producción de un suministro de bienes y servicios para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos.

Se espera usar más de un periodo.

Un elemento de propiedad planta y equipo se reconocerá como activo si solo si:

Sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo.

El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad.

Medición y reconocimiento: Un elemento de Propiedad Planta y Equipo que cumpla con las condiciones para ser reconocido como un activo se medirá por su costo. El costo de un elemento de propiedad planta y equipo será el precio equivalente en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de los pagos se reconocerá como intereses a lo largo del periodo del crédito a menos que tales intereses se capitalicen de acuerdo a al NIC 23.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**SALDO DE CUENTAS PARA EFECTOS DE TRANSICIÓN 2013**  
**ACTIVOS FIJOS**

		2013		
<b>1.8.</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>			<b>\$ 15,273.56</b>
1.8.05.	Muebles, enseres y equipo de oficina		\$ 9,164.24	
1.8.05.05	Muebles de Oficina	\$1,522.93		
1.8.05.10	Equipos de oficina	\$7,641.31		
1.8.06.	Equipos de computación		\$10,822.05	
1.8.07.	Unidades de transporte		\$ 3,536.51	
1.8.07.01	Moto MIR200- MotorUno	\$3,536.51		
1.8.90.	Otros		\$ 663.04	
1.8.90.15	Equipos de seguridad	\$ 663.04		
1.8.99.	(Depreciación acumulada)		-\$ 8,912.28	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-\$2,126.95		
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-\$5,483.36		
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-\$1,301.97		

**Nota:** Datos estados financieros propiedad planta y equipo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2013

MUEBLES Y ENSERES

CÓDIGO	MUEBLES Y ENSERES	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	Total
A1	Un conter metálico	\$ 330.35	13/06/2011	\$ 19.27	\$ 33.04	\$ 33.04	\$ 85.34
A2	Una silla ejecutiva	\$ 133.92	13/06/2011	\$ 7.81	\$ 13.39	\$ 13.39	\$ 34.60
A3	Una silla cajera	\$ 107.15	13/06/2011	\$ 6.25	\$ 10.72	\$ 10.72	\$ 27.68
A4	Dos sillas tripersonal	\$ 223.21	13/06/2011	\$ 13.02	\$ 22.32	\$ 22.32	\$ 57.66
A5	Cuatro silla metálicas	\$ 107.14	13/06/2011	\$ 6.25	\$ 10.71	\$ 10.71	\$ 27.68
A6	Caja fuerte modelo 250	\$ 669.64	04/07/2011	\$ 33.48	\$ 66.96	\$ 66.96	\$ 167.41
A7	Una división de aluminio blanco	\$ 744.58	29/06/2011	\$ 43.43	\$ 74.46	\$ 74.46	\$ 192.35
A8	Porta papel	\$ 88.00	29/06/2011	\$ 5.13	\$ 8.80	\$ 8.80	\$ 22.73
A9	Un escritorio secretario D/T	\$ 96.00	29/06/2011	\$ 5.60	\$ 9.60	\$ 9.60	\$ 24.80
A10	Un escritorio secretario D/T	\$ 175.00	08/08/2011	\$ 7.29	\$ 17.50	\$ 17.50	\$ 42.29
A11	Un librero D/T 1.40	\$ 158.00	08/08/2011	\$ 6.58	\$ 15.80	\$ 15.80	\$ 38.18
A12	Un librero D/T 0.70	\$ 105.00	08/08/2011	\$ 4.38	\$ 10.50	\$ 10.50	\$ 25.38
A13	Una silla giratoria	\$ 100.00	08/08/2011	\$ 4.17	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 24.17
A14	Una división de oficina color blanco	\$ 174.10	10/08/2011	\$ 7.25	\$ 17.41	\$ 17.41	\$ 42.07
A15	Dos marcos de laurel 50X70	\$ 140.00	17/11/2011	\$ 2.33	\$ 14.00	\$ 14.00	\$ 30.33
A16	archivador de madera	\$ 98.00	09/12/2011	\$ 0.82	\$ 9.80	\$ 9.80	\$ 20.42
A17	Una mesa de computadora dos piso	\$ 104.20	04/05/2012		\$ 6.08	\$ 10.42	\$ 16.50
A18	Archivador metálico de 4 gavetas	\$ 150.00	07/05/2011	\$ 10.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 40.00
A19	Archivador metálico de 4 gavetas	\$ 150.00	07/05/2011	\$ 10.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 40.00
A20	Seis sillas metalicas	\$ 60.00	03/08/2012		\$ 2.50	\$ 6.00	\$ 8.50
A21	Dos mesas color vino	\$ 140.00	08/03/2012		\$ 11.67	\$ 14.00	\$ 25.67
A22	Caja fuerte modelo 250	\$ 669.64	08/06/2012		\$ 33.48	\$ 66.96	\$ 100.45
A23	Porta papel	\$ 88.00	08/06/2012		\$ 4.40	\$ 8.80	\$ 13.20
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 4,811.93</b>		<b>\$ 193.07</b>	<b>\$ 428.74</b>	<b>\$ 481.19</b>	<b>\$ 1,103.00</b>

**Nota:** Activos fijos muebles y enseres

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE****ACTIVOS DADOS DE BAJA EFECTOS NIIF**

CODIGO	MUEBLES DE OFICINA	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	TOTAL
A8	Porta Papel	88.00	29/06/2011	5.13	8.80	8.8	22.73
A9	Ventana amelaminico de 12cmm	96.00	29/06/2011	5.60	9.60	9.6	24.80
A16	Una puerta	98.00	09/12/2011	1.63	9.80	9.80	21.23
A20	Seis sillas metlicas	60.00	03/08/2012		2.50	6.00	8.50
A23	Porta Papel	88.00	08/06/2012		4.40	8.80	13.20
<b>TOTAL</b>		<b>430.00</b>		<b>12.37</b>	<b>35.10</b>	<b>43.00</b>	<b>90.47</b>

**Nota:** baja de muebles y enseres



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**ACTIVOS FIJOS 2013**  
**MUEBLES Y ENSERES**

Muebles y Enseres			Depreciación
Valor en Libros E/F		1522.93	
Valor Físico	\$ 4,811.93	\$ 4,811.93	\$ 1,103.00
Diferencia(ajuste)		-\$ 3,289.00	
(-)Baja de Activos	\$ 430.00		\$ 89.65
Valor Según NIIF	\$ 4,381.93		\$ 1,013.35

Ajuste por Efecto de Transición NIIF  
 Registro Contable

Detalle	Debe	Haber
<b>1</b>		
Muebles de Oficina	-\$ 3,289.00	
Resultados Acum.por efectos de Transición NIIF		-\$ 3,289.00
v/r Diferencia en la toma física del inventario		
<b>2</b>		
Resultados Acum.por efectos de Transición NIIF	\$ 430.00	
Muebles de Oficina		\$ 430.00
v/r La baja de activos fijos		

Ajuste por Efecto de Transición NIIF  
 Registro Contable

Detalle	Debe	Haber
<b>1</b>		
Resultados Acumulados por efectos de transición NIIF	\$ 1,103.00	
Depreciación Acumulada Muebles de Oficina		\$ 1,103.00
v/r Diferencia en la toma física del inventario		
<b>2</b>		
Depreciación Acum. Muebles de oficina	\$ 89.65	
Resultados Acum. Por efecto de transición NIIF		\$ 89.65
v/r La baja de los bienes considerados Act. Fijos		

**Nota:** baja de muebles y enseres



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2013

EQUIPO DE OFICINA

CÓDIGO	Equipo de Oficina	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	Total
B1	TV Samsung 32" LCD	\$ 765.00	05/08/2011	\$ 31.88	\$ 76.50	\$ 76.50	\$ 184.88
B2	Firmadora marca Canon	\$ 450.00	06/06/2012	\$ 26.25	\$ 45.00	\$ 45.00	\$ 116.25
B3	Telefono Panasonic	\$ 105.00	08/10/2011	\$ 2.63	\$ 10.50	\$ 5.50	\$ 18.63
B4	Telefon mix	\$ 107.14	08/10/2011	\$ 2.68	\$ 10.71	\$ 10.71	\$ 24.11
B5	Telefono inalambrico Panasonic	\$ 100.00	31/08/2011	\$ 3.33	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 23.33
B6	Archivador aereo de oficina	\$ 210.00	19/09/2011	\$ 7.00	\$ 21.00	\$ 21.00	\$ 49.00
B7	Archivador aereo de oficina	\$ 103.17	19/09/2011	\$ 3.44	\$ 10.32	\$ 10.32	\$ 24.07
B8	Cuadro de pintura	\$ 100.00	06/02/2013			\$ 8.33	\$ 8.33
B9	Cuadro de pintura	\$ 101.00	06/02/2013			\$ 8.42	\$ 8.42
B10	Cuadro de pintura	\$ 115.00	06/02/2013			\$ 9.58	\$ 9.58
B11	Archivador aereo de oficina	\$ 224.00	08/03/2013			\$ 16.80	\$ 16.80
B12	Unidad de control Pc 585	\$ 200.00	06/10/2011	\$ 5.00	\$ 20.00	\$ 20.00	\$ 45.00
B13	Detector de movimientos interiores	\$ 150.00	06/10/2011	\$ 3.75	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 33.75
B14	Contacto magnético lanfor	\$ 120.00	06/10/2011	\$ 3.00	\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 27.00
B15	Pulsadores de emergencia	\$ 120.00	06/10/2011	\$ 3.00	\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 27.00
B16	Canaletas 20*12	\$ 2,400.00	12/05/2011	\$ 160.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 640.00
B17	Tomacorrientes poralizados	\$ 130.00	12/05/2011	\$ 8.67	\$ 13.00	\$ 13.00	\$ 34.67
B18	Extintor	\$ 145.00	07/07/2011	\$ 7.25	\$ 14.50	\$ 14.50	\$ 36.25
B19	Extintor	\$ 160.00	10/10/2012		\$ 4.00	\$ 16.00	\$ 20.00
B20	Candado viro italia	\$ 36.00	17/01/2012		\$ 3.60	\$ 3.60	\$ 7.20
B21	Candado viro italia	\$ 36.00	17/01/2012		\$ 3.60	\$ 3.60	\$ 7.20
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 5,877.31</b>		<b>\$ 267.87</b>	<b>\$ 521.73</b>	<b>\$ 571.86</b>	<b>\$ 1,361.46</b>

Nota: Activos fijos equipo de oficina



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUTURO SALCEDENSE  
ACTIVOS FIJOS 2013  
EQUIPO DE OFICINA

	Saldo S/EF	D/TF	Depreciación	D/DEPRE
Valor en libros S/EF	\$ 7,641.31		\$ 2,126.95	
Valor Físico	\$ 5,877.31		\$ 1,361.46	
Diferencias		\$ 1,764.00	\$ 765.49	\$ 765.49
(-) Baja de Activos	\$ 72.00		\$ 14.40	
Valor NIIF	\$ 5,805.31		\$ 751.09	

AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2013  
REGISTRO CONTABLE

DETALLE	Debe	Haber
<b>1</b>		
Resultados Acumulados por efectos Transición NIIF	\$ 1,764.00	
Equipo de Oficina		\$ 1,764.00
v/r Diferencia en la toma física del inventario		
<b>2</b>		
Resultados Acumulados por efectos de transición NIIF	\$ 72.00	
Equipo de Oficina		\$ 72.00
v/r baja de activos fijos		

AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICIÓN NIIF 2013  
REGISTRO CONTABLE

DETALLE	Debe	Haber
Depreciación Acumulada Muebles de Oficina	\$ 1,361.46	
Resultado Acum por efectos Transición NIIF		\$ 1,361.46
v/r diferencias en toma física del inventario		
<b>2</b>		
Depreciación Acumulada Muebles de Oficina	\$ 14.40	
Resultados Acum por efectos Transición NIIF		\$ 14.40
V/r baja de activos fijos		

Nota: baja equipo de oficina



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

### ACTIVOS FIJOS 2013

#### EQUIPOS DE TRANSPORTE

CÓDIGO	Equipos de transporte	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	TOTAL
C1	Motor Uno Mir200 - Rojo	\$1,779.51	28/07/2011	\$ 148.29	\$ 355.90	\$ 355.90	\$ 860.10
C2	Motor Uno Mir200 - Azul	\$1,600.20	06/06/2012		\$ 160.02	\$ 320.04	\$ 480.06
<b>TOTAL</b>		<b>\$3,379.71</b>		<b>\$ 148.29</b>	<b>\$ 515.92</b>	<b>\$ 675.94</b>	<b>\$1,340.16</b>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

### ACTIVOS FIJOS 2013

#### EQUIPOS DE TRANSPORTE

EQUIPO DE TRASPORTE		Depreciación	
Valor en Libros	\$ 3,536.51		\$ 1,301.97
Valor Físico	\$ 3,379.71		\$ 1,340.16
Diferencia(ajuste)		\$ 156.80	-\$ 38.19
Valor Según NIIF	<b>\$ 3,379.71</b>		<b>\$ 1,340.16</b>

#### AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICION NIIF 2013

##### REGISTRO CONTABLE

DETALLE	Debe	Haber
<b>1</b>		
Resultados Acumulados por efectos Transicion NIIF	\$ 156.80	
Equipo de Transporte		\$ 156.80
v/r Diferencia en la toma física del inventario		
<b>2</b>		
Resultados Acumulados por efectos Transicion NIIF	\$ 38.19	
Depre.Acumu.Equipo de Transporte		\$ 38.19
v/r Equipo de Transporte		

Nota: Equipos de transporte



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2013

EQUIPOS DE COMPUTO

CÓDIGO	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	TOTAL
D1	Un servidor procesador	762.00	27/06/2011	148.15	253.97	253.97	656.10
D2	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D3	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D4	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D5	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D6	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D7	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D8	Computadora marca samsung	580.00	27/06/2011	112.77	193.31	193.31	499.39
D9	Impresora Epson Tx Tinta continua	280.00	27/06/2011	54.44	93.32	93.32	241.09
D10	Impresora epson tx 420w Tinta color	205.36	27/07/2011	39.93	68.45	68.45	176.82
D11	Impresora Epson Tx Tinta continua	285.00	06/08/2012		47.50	94.99	142.49
D12	Impresora epson Lx -300	230.00	27/07/2011	31.94	76.66	76.66	185.26
D13	Impresora Epson Tx Tinta continua	285.00	06/08/2012		47.50	94.99	142.49
D14	Teclado Genius	17.50	29/11/2011	0.49	5.83	5.83	12.15
D15	Impresora Epson L200	258.93	19/09/2012		21.58	86.30	107.88
	<b>TOTAL</b>	<b>6,383.79</b>		<b>1,064.31</b>	<b>1,968.00</b>	<b>2,127.72</b>	<b>5,160.03</b>

**Nota:** Equipos de cómputo



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**ACTIVOS FIJOS 2013**  
**EQUIPO DE COMPUTO**

<b>Equipo de Computo</b>		<b>Depreciación</b>
Valor en Libros	\$ 10,822.05	\$ 5,483.36
Valor Fisico	\$ 6,383.79	\$ 5,160.03
Diferencia(ajuste)		\$ 323.33
Valor Según NIIF	\$ 6,383.79	\$ 5,160.03

Ajuste por Efecto de Transición NIIF

Registro Contable

<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>1</b>		
Resultados Acum. Por efectos Transición NIIF	\$ 4,438.26	
Equipo de Computo		\$ 4,438.26
v/r diferencias en toma fisica del inventario		

Ajuste por Efecto de Transición NIIF

Registro Contable

<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>1</b>		
Depreciación Acum. Equipo de Computo	\$ 323.33	
Resultados Acum. Por efectos de Transición		\$ 323.33
v/r Valor que se da de baja		

**Nota:** Asientos de equipo de cómputo

## **Política Contable Gastos Constitución**

Se debe reconocer como intangibles aquellos activos que son adquiridos a medida que se produzca un beneficio económico futuro y el costo del activo puede ser medido fiablemente. En el caso de un activo desarrollado internamente, debe cumplir los siguientes requisitos para ser considerado activo. Técnicamente es posible completar la producción del activo intangible, de forma tal que pueda estar disponible para su uso o venta: la intención expresa de la entidad de completar el activo; a su capacidad de utilizar o vender el activo intangible; demostrar la existencia de un mercado para la producción que genere el activo intangible o la utilidad del mismo para la entidad ,disponibilidad de recursos financieros o de otro tipo para completar el desarrollo y para usar o vender un activo y capacidad para medir fiablemente el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

### **Valuación**

Se debe medir al costo de adquisición o valor revaluado menos perdidas por desvalorización y amortización aculada.

### **Amortización**

El plazo de amortización debe ser aquel en que estima que el intangible contribuirá a la generación de beneficios económicos.

### **Revelación**

En términos generales debe revelarse lo siguiente clase de activo intangible, distinguiendo vida útil y porcentaje de amortización acumulada, métodos de amortización importe en libros bruto y amortización acumulada al inicio y al final del periodo conciliación de valores en libros al inicio y al final del periodo incluyendo incrementos retiros y desapropiaciones perdidas por deterioro amortización además intangibles que se amortizan en periodo mayor a veinte (5) años restricciones a su uso y garantías de las que son objeto.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

### GASTOS DE CONSTITUCION 2013

Codigo	Gastos	Valor S/EF	Amortización	Amortización	Amortización	Amort.
			2011	2012	2013	Acum. 2013
1.9.05.05	Gastos de constitución y organización	\$ 1.644,96	\$ 328,99	\$ 328,99	\$ 328,99	\$ 986,98
1.9.05.10	Gastos de instalación	\$ 5.032,14	\$ 1.006,43	\$ 1.006,43	\$ 1.006,43	\$3.019,28
1.9.05.15	Estudios	\$ 958,16	\$ 191,63	\$ 191,63	\$ 191,63	\$ 574,90
1.9.05.20	Programas de computación	\$ 3.770,43	\$ 754,09	\$ 754,09	\$ 754,09	\$2.262,26
1.9.05.25	Gastos de adecuación	\$ 1.124,67	\$ 224,93	\$ 224,93	\$ 224,93	\$ 674,80
1.9.05.90	otras	\$ 2.670,24	\$ 534,05	\$ 534,05	\$ 534,05	\$1.602,14
	<b>TOTAL</b>	\$ 15.200,60	\$ 3.040,12	\$ 3.040,12	\$ 3.040,12	\$9.120,36
1.9.05.99	(Amortización acum gastos )	\$ 1.950,52				
	<b>TOTAL</b>	\$ 13.250,08				

**Nota:** Gastos de constitución



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

### GASTOS DE CONSTITUCION 2013

			Amortización
Valor en Libros		\$ 15,200.60	\$ 1,950.52
Valor Físico		\$ 15,200.60	\$ 9,120.36
Diferencias			-\$ 7,169.84
Valor Según NIIF		\$ 15,200.60	\$ 7,169.84

### AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICION NIIF 2013

#### REGISTRO CONTABLE

DETALLE	Debe	Haber
1		
Resultados Acumulados por efectos Transicion NIIF	\$ 7,169.84	
Amort. Acumulada Gastos Diferidos		\$ 7,169.84
v/r Valor según NIIF		

Nota: Cálculo de amortización



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**Ajustes al 31 de Diciembre del 2013**  
**LIBRO DIARIO**

Folio N° 1

FECHA	Concepto	DEBE	HABER
	-1-		
31/12/2013	Resultados Acumulados por Efectos de Transición NIIF	S 2.475,77	
	Provisión Cuentas Incobrables		S 2.475,77
	P/R Diferencia en provisión		
	-2-		
31/12/2013	Cartera de Crédito	S 58.780,51	
	Resultados Acumulados por Efectos de Transición NIIF		S 58.780,51
	P/R Baja de cartera de crédito		
	3		
31/12/2013	Muebles de Oficina	S 3.289,00	
	Resultados Acum.por efectos de Transición NIIF		S 3.289,00
	v/r Diferencia en la toma física del inventario		
	4		
31/12/2013	Resultados Acum.por efectos de Transición NIIF	S 430,00	
	Muebles de Oficina		S 430,00
	v/r La baja de activos fijos		
	5		
31/12/2013	Resultados Acumulados por efectos de transición NIIF	S 1.103,00	
	Depreciación Acumulada Muebles de Oficina		S 1.103,00
	v/r Diferencia en la toma física del inventario		
	6		
31/12/2013	Depreciación Acum. Muebles de oficina	S 89,65	
	Resultados Acum. Por efecto de transición NIIF		S 89,65
	v/r La baja de los bienes considerados Act. Fijos		
	7		
31/12/2013	Resultados Acumulados por efectos Transición NIIF	S 1.764,00	
	Equipo de Oficina		S 1.764,00
	v/r Diferencia en la toma física del inventario		
	SUMAN	S 67.931,93	S 67.931,93

Nota: Libro de registros de ajustes



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
Ajustes al 31 de Diciembre del 2013  
**LIBRO DIARIO**

Folio N° 2

FECHA	Concepto	DEBE	HABER
	VIENE	\$ 67.931,93	\$ 67.931,93
31/12/2013	Resultads Acumulados por efectos de transción NIIF	\$ 72,00	
	Equipo de Oficina		\$ 72,00
	v/r baja de activos fijos		
	9		
31/12/2013	Depreciacion Acumulada Muebles de Oficina	\$ 1.361,46	
	Resultado Acum por efectos Transicion NIIF		\$ 1.361,46
	v/r diferencias en toma fisica del inventario		
	10		
31/12/2013	Depreciacion Acumulada Muebles de Oficina	\$ 14,40	
	Resultados Acum por efectos Ttransicion NIIF		\$ 14,40
	V/r baja de activos fijos		
	11		
31/12/2013	Resultados Acumulados por efectos Transicion NIIF	\$ 156,80	
	Equipo de Transporte		\$ 156,80
	v/r Diferencia en la toma fisica del inventario		
	12		
31/12/2013	Resultados Acumulados por efectos Transicion NIIF	\$ 38,19	
	Depre.Acumu.Equipo de Trasporte		\$ 38,19
	v/r Equipo de Trasporte		
	13		
31/12/2013	Resultados Acum. Por efectos Transición NIIF	\$ 4.438,26	
	Equipo de Computo		\$ 4.438,26
	v/r diferencias en toma fisica del inventario		
	14		
31/12/2013	Depreciación Acum. Equipo de Computo	\$ 323,33	
	Resultados Acum. Por efectos de Transición		\$ 323,33
	v/r Valor que se da de baja		
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 74.336,38</b>	<b>74.336,38</b>

Nota: Libro de registros de ajustes



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**ACTIVOS CORRIENTES**

Efectivo y equivalente de efectivo	35.566,14	
Inversiones	20.000,00	
Cartera de Crédito	244.335,85	
Provisión cuentas por cobrar	(1.984,49)	
Interes por Cobrar Cartera de Creditos	2.251,67	
Cuentas por cobrar varias	19.543,59	
Gastos judiciales		
Anticipos personal		
Otras		
Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar		
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>319.712,76</b>

**ACTIVOS NO CORRIENTES**

Propiedad, plantas e equipo	24.299,44	
Menos depreciación acumulada	(8.912,28)	
Propiedad, plantas y equipo, neto		<b>15.387,16</b>
Instrumentos Financieros desponibles para la venta		
Inversiones en acciones y participaciones	1.829,43	
Intereses		
Anticipos a terceros		
Gastos diferidos	16.580,00	
Amortización Acumulada Gastos de Con	(1.950,52)	
Materiales, mercaderías e insumos	4.215,00	
Transferencias Internas	49.583,15	
Otros	1.507,82	
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>71.764,88</b>

**TOTAL DE ACTIVOS** **406.864,80**

**TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO  
GERENTE**

**PASIVOS**

**PASIVOS CORRIENTES**

Depositos a la vista	72.375,89	
Depositos a plazo	204.559,12	
Intereses por Pagar	632,54	
Obligaciones Patronales	293,09	
Retenciones	309,07	
Impuesto a la Renta		
Otros Pasivos	18.468,68	
Otros		
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>296.638,39</b>

**PASIVOS NO CORRIENTES**

Deuda a largo plazo (Obligaciones Financieras - Pais)		
Deuda a largo plazo (Obligaciones Financieras - Exterior)		
Otras		
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIEN</b>	-	-

**TOTAL PASIVOS** **296.638,39**

**PATRIMONIO**

Aporte de socios	97.867,58	
Reservas	432,01	
Reserva Acumulados	72,00	
Resultados de ejercicios anteriores	948,42	
Perdida del ejercicio		
Excedente del periodo	10.906,40	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>110.226,41</b>

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** **406.864,80**

**PUNINA CAIZA ALEX GEOVANY  
CONTADOR**



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

Ingresos Ordinarios		61736,88
Intereses y Descuentos Ganados		1496,29
Comisiones Ganadas		
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>		<b>63233,17</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ingresos por Servicios		568,97
Recuperación de Activos Financieros		
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b><u>63802,14</u></b>
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Intereses Causados		14618,64
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
Gastos de personal	14157,22	38277,1
Remuneraciones mensuales	9748,47	
Beneficios sociales	1213,12	
Gasto de representación, residencia y r.	423,95	
Aporte al IESS	1568,93	
Fondo de reserva IESS	823,91	
Refrigerio del personal	378,84	
Servicios varios		7692,1
Impuestos, contribuciones y multas		23,98
Impuestos Municipales	23,98	
Otros Gastos		7038,94
Mantenimiento y Reparaciones		2044,17
Otros		3598,96
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b><u>52895,74</u></b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b><u>10906,4</u></b>
<hr/> <b>TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO</b> GERENTE		<hr/> <b>PUNINA CAIZA ALEX GEOVANI</b> CONTADOR



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORT	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVISIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	ACHOTE TUTIN ELSA MARIBEL	0503927097	13/02/2014	13/08/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 666.70	\$ 10.00	A-	14	A18	0
31/12/2014	ACHOTE TUTIN MARIA ROSA	0501549828	17/12/2014	17/08/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	ACOSTA SALAZAR EDGAR EFRAIN	0501207344	24/01/2014	24/01/2016	\$ 2.000.00	26.95	\$ 1.166.70	\$ 17.50	A-	14	A18	7
31/12/2014	AGUAISA AGUAYO MARCELO RODRIGO	0502936040	26/08/2014	26/08/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 683.32	\$ 10.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAISA AGUAYO PIEDAD CELINDA	0502737372	09/10/2014	09/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAIZA VIVANCO JOSE NICOLAS	0502035199	06/06/2014	06/06/2015	\$ 1.025.91	26.92	\$ 512.97	\$ 7.69	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUALONGO TUBON CARMEN AMELIA	1801945237	16/09/2014	16/02/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 150.83	\$ 2.26	A-	14	A20	15
31/12/2014	AGUAYO AGUAYZA WILMER JONATHAN	1724608656	15/12/2014	15/07/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	AGUAYO CAGUANA JOSE RICARDO	0502211576	18/11/2014	18/11/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 939.58	\$ 14.09	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAYO LASSO LORENZO	0500329552	01/07/2014	01/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 196.85	\$ 2.95	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAYO QUISHPE CARMELINA	0501428783	26/06/2014	26/06/2015	\$ 3.060.00	24.54	\$ 1.530.00	\$ 22.95	A-	14	A20	0
31/12/2014	AGUAYO SOPA ALICIA MARGOTH	0503831307	10/11/2014	10/11/2015	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.879.17	\$ 28.19	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAYO SOPA JOHANA MARIBEL	0504298050	25/11/2014	25/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 420.00	\$ 6.30	A-	14	A20	0
31/12/2014	AGUAYO SOPA MELIDA LUZMILA	0503623506	09/12/2014	09/04/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAYZA ASTUDILLO RAFAEL	0500220645	29/10/2014	29/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.64	\$ 5.63	A-	14	A20	2
31/12/2014	ALOMOTO CHOLOQUINGA BLANCA MARLENE	0504139247	27/03/2014	27/03/2015	\$ 1.021.00	26.94	\$ 255.28	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	ALOMOTO CHOLOQUINGA SEGUNDO PEDRO	0501790380	27/10/2014	27/02/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 112.50	\$ 1.69	A-	14	A20	0
31/12/2014	ANDAGOYA YANEZ EMMA PATRICIA	0503909137	23/12/2014	23/07/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A18	0
31/12/2014	ARIAS TIPANGUANO MIGUEL ANGEL	0502944614	13/10/2014	13/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 315.00	\$ 4.73	A-	14	A20	0
31/12/2014	ARMENDARIZ CAISAGUANO NELLY OLIVIA	1801917905	15/10/2014	15/03/2015	\$ 375.00	26.92	\$ 225.00	\$ 3.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	ASTUDILLO CHILLAGANA MARIA CECILIA	1716351844	02/04/2014	02/04/2015	\$ 1.021.00	26.92	\$ 340.36	\$ 5.11	A-	14	A18	0
31/12/2014	ASTUDILLO CHOCHOS JUAN JOSE	0501309751	18/06/2014	18/06/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 512.48	\$ 7.69	A-	14	A18	0
31/12/2014	ASTUDILLO PILLO ERCILIA	0502039860	02/10/2014	02/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	ASTUDILLO QUINATO BLANCA ISABEL	0501218168	26/11/2014	26/03/2015	\$ 375.00	26.92	\$ 281.25	\$ 4.22	A-	14	A18	0
31/12/2014	AYALA CHOLOQUINGA SEGUNDO ANGEL	0503577991	24/06/2014	24/12/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 1.105.00	\$ 16.58	A-	14	A18	7
31/12/2014	AYALA MENDOZA MARIA LAURA	0503349557	06/10/2014	06/01/2015	\$ 145.00	26.92	\$ 49.43	\$ 0.74	A-	14	A20	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 23.477.91</b>		<b>\$ 15.047.22</b>	<b>\$ 225.71</b>				



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2014

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	BAÑO DE LA CRUZ MARIA FABIOLA	0502042179	08/05/2014	08/05/2016	\$ 2.020.00	24.54	\$ 1.430.81	\$ 21.46	A-	14	A18	0
31/12/2014	BASANTE MAMARANDI MYRIAN MARIA	0502543531	04/11/2014	02/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 450.00	\$ 6.75	A-	14	A18	0
31/12/2014	BAUTISTA CONTERON GABRIELA NATALY	1723906879	04/12/2014	04/06/2015	\$ 425.00	25	\$ 425.00	\$ 6.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	BOMBON TIPANGUANO MARIA CECILIA	0501345649	21/08/2014	21/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 175.00	\$ 2.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	BUNSHI RUBIO MARIA DELFINA	0500362785	24/10/2014	24/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	CAHUATE PADILLA MARIA MERCEDES	0501524334	17/07/2014	17/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	CAILLAGUA CHANALUISA MARIA LUCINDA	0502887219	07/03/2014	07/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A20	0
31/12/2014	CAILLAGUA CHANALUISA MARIA PETRONA	0503891194	07/02/2014	07/02/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 250.00	\$ 3.75	A-	14	A18	0
31/12/2014	CAIZA MINTA MARIA ESTHER	0501781215	07/10/2014	07/10/2015	\$ 1.025.00	26.95	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A20	0
31/12/2014	CAMPUZANO MORALES EDWIN BOLIVAR	0502952815	22/06/2014	22/06/2017	\$ 3.090.00	34.54	\$ 2.575.02	\$ 38.63	A-	14	A18	0
31/12/2014	CAÑAR UGSHA MARIA DELFINA	0501292098	04/08/2014	04/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 225.00	\$ 3.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	CARRILLO CHANCHICOCHA JAIRO VIDAL	0503871857	10/06/2014	10/06/2016	\$ 2.045.00	24.54	\$ 1.533.74	\$ 23.01	A-	14	A18	0
31/12/2014	CARTAGENA TOSCANO MARIA CARMEN	0500945555	11/07/2014	11/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	CARVAJAL PERALVO ANA PATRICIA	0502124118	05/03/2014	05/03/2016	\$ 2.040.00	29.95	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	CASTRO OÑA JOSE FERNANDO	0503407025	03/06/2014	03/12/2015	\$ 1.520.00	24.54	\$ 1.013.36	\$ 15.20	A-	14	A18	0
31/12/2014	CAYANCELA BUNSHI MARIA ESPERANZA	0501510663	03/10/2014	03/10/2015	\$ 1.225.00	26.92	\$ 1.043.15	\$ 15.65	A-	14	A18	0
31/12/2014	CAYANCELA LOPEZ CESAR	0500890785	15/12/2014	15/03/2015	\$ 225.00	25	\$ 225.00	\$ 3.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHANALUISA UNAUCHO MARIA FELICIANA	0501854665	07/03/2014	07/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHANCHICOCHA IZA MARCIA MERCEDES	0502792112	11/11/2014	11/04/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 260.00	\$ 3.90	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHANCHICOCHA LIQUINCHANA JOSE EUSEBIO	0501759989	24/10/2014	24/06/2015	\$ 625.00	26.92	\$ 546.87	\$ 8.20	A-	14	A20	7
31/12/2014	CHANCHICOCHA RIVERA CRISTIAN DANILO	0503641482	19/11/2014	19/04/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 180.00	\$ 2.70	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHANCHICOCHA SOPA JOSE MARCO	0501588024	16/07/2014	16/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHANGO CAÑAR LUIS BYRON	0503122640	16/05/2014	16/01/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 128.09	\$ 1.92	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHANGOLUISA TAIPE SEGUNDO BENJAMIN	0502575525	08/01/2014	08/01/2015	\$ 1.200.00	18	\$ 100.00	\$ 1.50	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHANGOLUISA CHOLOQUINGA BALTAZAR	0503281040	16/06/2014	16/01/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 75.00	\$ 1.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHANGOLUISA TIPAN EVA YOLANDA	0502918790	29/08/2014	29/01/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 65.00	\$ 0.98	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHANGOLUISA UGSHA JOSE ANTONIO	0501335558	02/09/2014	02/02/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 130.00	\$ 1.95	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHASIPANTA SIMBA MILTON EDUARDO	0503280919	06/08/2014	06/08/2017	\$ 4.080.00	24.54	\$ 3.626.68	\$ 54.40	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHAVEZ CHICAIZA ELVIA GUADALUPE	0501565063	22/07/2014	22/12/2014	\$ 415.00	26.92	\$ 83.00	\$ 1.25	A-	14	A20	9
31/12/2014	CHICAIZA TONATO RAUL RODRIGO	0502482730	27/05/2014	27/10/2015	\$ 5.200.00	24.54	\$ 3.364.72	\$ 50.47	A-	14	A20	4
31/12/2014	CHILLAGANA ASTUDILLO DELFINA DORALIZA	0504025362	06/06/2014	06/06/2015	\$ 2.550.00	24.54	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHILLAGANA ASTUDILLO JUAN JOSE	0501799050	29/08/2014	29/08/2015	\$ 2.920.00	24.54	\$ 2.190.01	\$ 32.85	A-	14	A18	2
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 40.570.00</b>		<b>\$ 24.834.61</b>	<b>\$ 372.52</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	CHILLAGANA ASTUDILLO ADAN ARTURO	0502437759	06/06/2014	06/06/2015	\$ 2.550.00	24.54	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHILLAGANA ASTUDILLO BAYARDO BERNABE	0503044158	08/10/2014	08/10/2015	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.708.34	\$ 25.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHILLAGANA BARRIONUEVO SEGUNDO VIRGILIO	0503013468	19/12/2014	19/05/2015	\$ 500.00	25	\$ 500.00	\$ 7.50	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHILLAGANA CAÑAR LUIS GERARDO	0502036072	02/07/2014	02/07/2015	\$ 1.230.00	26.92	\$ 717.50	\$ 10.76	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHILLAGANA PILLO MARIA ELENA	0502301153	13/08/2014	13/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 175.00	\$ 2.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHILLAGANA SILVA MANUEL RODRIGO	0502016413	15/10/2014	15/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHISAGUANO MALLIQUINGA EDWIN VINICIO	0503968166	25/08/2014	25/08/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 768.74	\$ 11.53	A-	14	A18	6
31/12/2014	CHISIQUINGA SILLAGANA ROMULO DAVID	0503247447	12/08/2014	12/12/2015	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.162.48	\$ 17.44	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHOLOQUINGA AYALA MARIA CARMEN	0502516347	19/06/2014	19/06/2016	\$ 2.030.00	24.54	\$ 1.607.10	\$ 24.11	A-	14	A20	12
31/12/2014	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA MARIA LUZ	0503666778	18/03/2014	18/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 340.00	\$ 5.10	A-	14	A18	13
31/12/2014	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA PETRONA	0501674774	01/08/2014	01/01/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 65.00	\$ 0.98	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA SEGUNDO ANCELMO	0501744676	26/08/2014	26/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.48	\$ 3.94	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA SEGUNDO TORIBIO	0502587629	06/10/2014	06/01/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 76.70	\$ 1.15	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHOLOQUINGA GUANOQUIZA MARIA SALVADORA	0504068305	04/09/2014	04/03/2016	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.708.33	\$ 25.62	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHOLOQUINGA TIPAN MARIA MARGARITA	0502181845	22/10/2014	22/02/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 162.50	\$ 2.44	A-	14	A20	0
31/12/2014	CHUGCHILAN PILA CARMEN GUADALUPE	0503065666	10/01/2014	10/01/2015	\$ 1.000.00	26.95	\$ 83.37	\$ 1.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHUGCHILAN TONATO MARIA HORTENCIA	0501610455	16/06/2014	16/01/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 75.00	\$ 1.13	A-	14	A20	0
31/12/2014	COCHA CHOLOQUINGA MARIA MARCELA	0503785958	13/10/2014	13/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	CONDOR MARIA ROSALIA	0601744311	14/11/2014	14/01/2016	\$ 1.225.00	24.54	\$ 1.137.50	\$ 17.06	A-	14	A18	0
31/12/2014	CONTERON COQUE MARIA ROSA	0501059224	06/10/2014	06/03/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 195.00	\$ 2.93	A-	14	A20	0
31/12/2014	COQUE ASTUDILLO JULIO HUMBERTO	0501562672	06/10/2014	06/04/2016	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.377.78	\$ 20.67	A-	14	A18	0
31/12/2014	CUJI QUINGALUISA ANGEL MEDARDO	0501795165	15/12/2014	15/11/2015	\$ 607.00	20	\$ 607.00	\$ 9.11	A-	14	A18	0
31/12/2014	CUNALATA GALINDO GABRIELA ELIZABETH	2000118402	02/12/2014	02/08/2015	\$ 625.00	25	\$ 625.00	\$ 9.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	CURAY AGUAYO HECTOR MARCELO	0504347295	20/10/2014	20/01/2016	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.343.34	\$ 20.15	A-	14	A18	0
31/12/2014	CURAY CHANGOLUISA LUIS ORLANDO	0502890510	25/11/2014	25/04/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 340.00	\$ 5.10	A-	14	A20	0
31/12/2014	CURAY LASSO JOHN DAVID	0503955437	04/09/2014	04/09/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 768.74	\$ 11.53	A-	14	A18	0
31/12/2014	CUYACHAMIN ANDRES	0503831547	01/12/2014	01/06/2015	\$ 1.630.00	24.54	\$ 1.630.00	\$ 24.45	A-	14	A20	0
31/12/2014	CUYACHAMIN ESPIN MARIA AGUEDA	0502434327	08/09/2014	08/07/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 741.26	\$ 11.12	A-	14	A18	0
31/12/2014	DE LA CRUZ SINCHIGALO JOHANA JASMINA	1850298298	11/06/2014	11/09/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 973.98	\$ 14.61	A-	14	A18	0
31/12/2014	DEL TORO ABATA ESTELA NARCISA DEL JESUS	0501526909	30/09/2014	30/09/2015	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.708.34	\$ 25.63	A-	14	A18	1
31/12/2014	ESPIN CHANGOLUIZA MARIA DELIA	0502752371	10/10/2014	10/04/2016	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.822.22	\$ 27.33	A-	14	A18	0
31/12/2014	ESPIN CHOLOQUINGA MARIA CLEMENTINA	0503764805	24/04/2014	24/10/2015	\$ 1.520.00	26.92	\$ 844.48	\$ 12.67	A-	14	A18	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 36.142.00</b>		<b>\$ 26.031.34</b>	<b>\$ 390.47</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	LLUGSA AGUAISA MELIDA FERNANDA	0502042179	08/05/2014	08/05/2016	\$ 5.025.00	24.54	\$ 3.145.65	\$ 47.18	A-	14	A18	0
31/12/2014	SOPA CAGUANA LORENA SANDRA	0502543531	04/11/2014	02/06/2015	\$ 625.00	26.92	\$ 550.00	\$ 8.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	ESPIN GARZON LUIS DAVID	1723906879	04/12/2014	04/06/2015	\$ 525.00	25	\$ 485.00	\$ 7.28	A-	14	A18	0
31/12/2014	CURAY AGUAYO GLADYS REBECA	0501345649	21/08/2014	21/02/2015	\$ 725.00	26.92	\$ 455.50	\$ 6.83	A-	14	A20	0
31/12/2014	ZAPATA MORENO CLAUDIA MARIA	0500362785	24/10/2014	24/05/2015	\$ 825.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	SANDOVAL PADILLA MARIA MERCEDES	0501524334	17/07/2014	17/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	AGUAYO CHANALUISA MARIA LUCINDA	0502887219	07/03/2014	07/03/2015	\$ 2.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A20	0
31/12/2014	TASINCHANA CHANALUISA MARIA PETRONA	0503891194	07/02/2014	07/02/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 250.00	\$ 3.75	A-	14	A18	0
31/12/2014	CAIZA PEREZ MARIA ESTHER	0501781215	07/10/2014	07/10/2015	\$ 3.025.00	26.95	\$ 2.854.16	\$ 42.81	A-	14	A20	0
31/12/2014	CLAVIJO MORALES EDWIN CARLOS	0502952815	22/06/2014	22/06/2017	\$ 3.090.00	34.54	\$ 2.575.02	\$ 38.63	A-	14	A18	0
31/12/2014	ALVAN UGSHA MARIA DELFINA	0501292098	04/08/2014	04/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 225.00	\$ 3.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	SANGUCHO CHANCHICOCHA FREDDY VIDAL	0503871857	10/06/2014	10/06/2016	\$ 2.045.00	24.54	\$ 1.533.74	\$ 23.01	A-	14	A18	0
31/12/2014	CASA TOSCANO MARIA CARMEN	0500945555	11/07/2014	11/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	ALMACHI PERALVO LUCIA PATRICIA	0502124118	05/03/2014	05/03/2016	\$ 2.040.00	29.95	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	PERES HIDALGO JOSE FERNANDO	0503407025	03/06/2014	03/12/2015	\$ 1.520.00	24.54	\$ 1.013.36	\$ 15.20	A-	14	A18	0
31/12/2014	GUANO BUNSHI MARIA ESPERANZA	0501510663	03/10/2014	03/10/2015	\$ 1.225.00	26.92	\$ 1.043.15	\$ 15.65	A-	14	A18	0
31/12/2014	CRUZ PEREZ LOPEZ CESAR	0500890785	15/12/2014	15/03/2015	\$ 1.225.00	25	\$ 225.00	\$ 3.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	ARCOS MOLINA EDWIN MARCELO	0501854665	07/03/2014	07/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	LLUMITASIG IZA MARIA MERCEDES	0502792112	11/11/2014	11/04/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 260.00	\$ 3.90	A-	14	A18	0
31/12/2014	BARBA BARBA JOSE EUSEBIO	0501759989	24/10/2014	24/06/2015	\$ 1.625.00	26.92	\$ 846.27	\$ 12.69	A-	14	A20	0
31/12/2014	LOPEZ PAEZ MARIA JOSE	0503641482	19/11/2014	19/04/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 180.00	\$ 2.70	A-	14	A18	0
31/12/2014	ALVAREZ BRITO JOSE ANGEL	0501588024	16/07/2014	16/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	JIMENEZ MENA LEONISO FERNANDO	0503122640	16/05/2014	16/01/2015	\$ 2.025.00	26.92	\$ 1.650.00	\$ 24.75	A-	14	A18	0
31/12/2014	VALLEJO CLAUDIO JUAN ENRIQUE	0502575525	08/01/2014	08/01/2015	\$ 1.200.00	18	\$ 100.00	\$ 1.50	A-	14	A18	0
31/12/2014	BARRIONUEVO TOAPANTA MARIA CLEMENCIA	0503281040	16/06/2014	16/01/2015	\$ 1.525.00	26.92	\$ 895.00	\$ 13.43	A-	14	A18	0
31/12/2014	CHILLAGANA ASTUDILLO JOSE EDUARDO	0502918790	29/08/2014	29/01/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 65.00	\$ 0.98	A-	14	A20	0
31/12/2014	FONSECA ELVIA GUADALUPE	0501335558	02/09/2014	02/02/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 130.00	\$ 1.95	A-	14	A20	0
31/12/2014	MORENO BALAREZO FANNY DEL ROCIO	0503280919	06/08/2014	06/08/2017	\$ 5.080.00	24.54	\$ 4.626.68	\$ 69.40	A-	14	A18	0
31/12/2014	VARGAS VARGAS JONNY FERNANDO	0501565063	22/07/2014	22/12/2014	\$ 415.00	26.92	\$ 83.00	\$ 1.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	CAZA AGUAISA FERNANDA VANEZA	0502482730	27/05/2014	27/10/2015	\$ 4.200.00	24.54	\$ 2.834.57	\$ 42.52	A-	14	A20	0
31/12/2014	HURTADO ASTUDILLO PAULINA PIEDAD	0504025362	06/06/2014	06/06/2015	\$ 2.550.00	24.54	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	CAÑAR AGUALONGO NELSON HUMBERTO	0501799050	29/08/2014	29/08/2015	\$ 4.920.00	24.54	\$ 3.190.01	\$ 47.85	A-	14	A18	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 53.275.00</b>		<b>\$ 33.101.11</b>	<b>\$ 496.52</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVISIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINE A	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	ESPIN CHOLOQUINGA MARIA TOMASA	0500826987	11/03/2014	11/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	ESPIN SANDOVAL ALEX FABRICIO	0503456253	14/10/2014	14/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 350.00	\$ 5.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	FERNANDEZ FERNANDEZ RODOLFO ENRIQUE	0501107841	20/01/2014	20/07/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 666.70	\$ 10.00	A-	14	A18	11
31/12/2014	GARCIA LASCANO SANDRA AMPARITO	0501794804	12/12/2014	12/12/2016	\$ 3.060.00	24.54	\$ 3.060.00	\$ 45.90	A-	14	A18	0
31/12/2014	GUAIGUA MALDONADO MAGDALENA	0501874986	10/01/2014	10/05/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 468.75	\$ 7.03	A-	14	A18	0
31/12/2014	GUALA PALOMO FANNY MATILDE	0502912306	04/09/2014	04/03/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 212.51	\$ 3.19	A-	14	A20	0
31/12/2014	GUALA PILLO LIDA ALICIA	0503163685	10/11/2014	10/04/2015	\$ 625.00	26.92	\$ 500.00	\$ 7.50	A-	14	A20	0
31/12/2014	GUALA PILLO LUIS ALBERTO	1708030885	22/12/2014	22/06/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	GUALA PILLO MARINA JANNETH	0503404428	10/10/2014	10/02/2015	\$ 647.00	26.92	\$ 323.50	\$ 4.85	A-	14	A20	0
31/12/2014	GUANO GUAMANI LOURDES MARIA	0501987887	27/11/2014	27/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	4
31/12/2014	GUASHPA GABIN MARCO VINICIO	0602794851	11/12/2014	11/06/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	IZA AGUAYO DARWIN MARCELO	1719272542	21/08/2014	21/08/2017	\$ 4.100.00	25.54	\$ 3.644.44	\$ 54.67	A-	14	A18	0
31/12/2014	IZA AGUAYO MIGUEL PONCEANO	0501889257	10/10/2014	10/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	IZA CHICAIZA DANIEL	0501820666	24/11/2014	24/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	7
31/12/2014	IZA ORTIZ FAUSTO ANDRES	0504007923	22/06/2014	22/09/2015	\$ 1.580.00	24.54	\$ 948.02	\$ 14.22	A-	14	A20	0
31/12/2014	IZA SOPA MARIA MERCEDES	0500718143	27/01/2014	27/01/2015	\$ 1.000.00	26.95	\$ 83.37	\$ 1.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	JACOME ANDRADE EDWIN JAVIER	0503966772	23/10/2014	23/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 455.06	\$ 6.83	A-	14	A18	8
31/12/2014	JACOME JOSE VICENTE	0501797211	14/10/2014	14/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	JORQUE LLASAG MAYRA ESTHELA	1805171780	12/02/2014	12/02/2015	\$ 1.000.00	26.95	\$ 166.70	\$ 2.50	A-	14	A18	0
31/12/2014	JORQUE SANTIN PEDRO	0501500441	12/11/2014	12/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 450.00	\$ 6.75	A-	14	A20	0
31/12/2014	LAGUA TELENCHANA MARIA REBECA	1802209963	15/09/2014	15/03/2015	\$ 625.00	26.92	\$ 312.49	\$ 4.69	A-	14	A18	0
31/12/2014	LASCANO CAÑAR BLANCA AZUCENA	0503067191	14/10/2014	14/03/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 195.00	\$ 2.93	A-	14	A20	0
31/12/2014	LATACUNGA CUCHIPARTE JOSE HOLGUER	0503799595	11/08/2014	11/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 225.00	\$ 3.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	LEON FERNANDEZ EDGAR ANIBAL	0501371264	19/12/2014	19/06/2015	\$ 897.00	25	\$ 897.00	\$ 13.46	A-	14	A20	0
31/12/2014	LIQUINCHANA AGUAIZA MYRIAN MARLENE	0502497738	24/10/2014	24/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A20	0
31/12/2014	LIQUINCHANA AGUAIZA MIGUEL ANGEL	0500798236	01/09/2014	01/10/2015	\$ 2.050.00	24.94	\$ 1.576.93	\$ 23.65	A-	14	A20	0
31/12/2014	LIQUINCHANA MANGUI LUIS ALFONSO	0500962535	26/08/2014	26/08/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 683.32	\$ 10.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	LLANQUI CASILLAS MARIA OLGA	0502625825	02/10/2014	02/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	LLASAG BARRIONUEVO CRISTIAN DAVID	0504004250	20/08/2014	20/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 175.00	\$ 2.63	A-	14	A18	0
31/12/2014	LLASAG LLASAG ANGELA	0500602941	26/08/2014	26/01/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 45.00	\$ 0.68	A-	14	A18	0
31/12/2014	LLASAG PALOMA JOSE ALFONSO	0502095524	11/12/2014	11/06/2015	\$ 425.00	25	\$ 425.00	\$ 6.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	LLASAG PALOMA ROSA ELVIRA	0502008428	01/10/2014	01/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	LLASAG PALOMO PEDRO PABLO	0503471005	02/10/2014	02/02/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 112.50	\$ 1.69	A-	14	A20	0
31/12/2014	LLASHAG PILLO CARLOS	0501155964	10/07/2014	10/01/2016	\$ 3.060.00	24.54	\$ 2.210.00	\$ 33.15	A-	14	A18	0
31/12/2014	LOPEZ MARCILLO GUADALUPE ELIZABETH	1717713257	27/11/2014	27/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 450.00	\$ 6.75	A-	14	A20	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 34.689.00</b>		<b>\$ 24.303.77</b>	<b>\$ 364.56</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINE A	GARANTIA	Tiempo Vencido Dias
31/12/2014	LOPEZ PILLO MYRIAN CONSUELO	0504425265	24/10/2014	24/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	MAMARANDI LASSO JUAN ANTONIO	0501557318	29/09/2014	29/09/2015	\$ 1.100.00	26.92	\$ 824.99	\$ 12.37	A-	14	A20	0
31/12/2014	MANGUI GUZMAN NORMA PIEDAD	0503893059	20/11/2014	20/06/2015	\$ 625.00	26.92	\$ 535.71	\$ 8.04	A-	14	A18	0
31/12/2014	MANGUI GUZMAN PEDRO PABLO	0501792378	07/04/2014	07/01/2015	\$ 721.00	26.92	\$ 80.12	\$ 1.20	A-	14	A20	0
31/12/2014	MENDOZA TARCO LUIS HUMBERTO	1706678990	23/05/2014	23/11/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 935.00	\$ 14.03	A-	14	A18	0
31/12/2014	MENDOZA CAÑAR MARIA DEL PILAR	0503626293	15/10/2014	15/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	MIRANDA UNAUCHO MENTOR GERARDO	0503491938	12/09/2014	12/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.50	\$ 3.94	A-	14	A20	0
31/12/2014	NAULA SALAZAR SEGUNDO AMBROCIO	0501325583	07/08/2014	07/04/2015	\$ 725.00	26.92	\$ 362.48	\$ 5.44	A-	14	A20	0
31/12/2014	NINASUNTA CHOLOQUINGA MARIA FELICIANA	0502932858	02/09/2014	02/09/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 794.01	\$ 11.91	A-	14	A18	0
31/12/2014	ORTIZ AGUAYO DOLORES FLORINDA	0502850084	18/11/2014	18/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 437.50	\$ 6.56	A-	14	A20	0
31/12/2014	ORTIZ AYUQUINA MARIA DELFINA	0501163851	15/12/2014	15/12/2015	\$ 1.025.00	25	\$ 1.025.00	\$ 15.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	ORTIZ CAJAMARCA CELIA MARIANA	0502680515	09/12/2014	09/06/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	ORTIZ CHANCHICOCHA CRISTIAN ISAIAS	0503908980	01/04/2014	01/07/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 714.00	\$ 10.71	A-	14	A18	0
31/12/2014	ORTIZ CHANCHICOCHA WALTER ROLANDO	0503487332	30/12/2014	28/02/2015	\$ 150.00	25	\$ 150.00	\$ 2.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	PADILLA YANCHATIPAN JOSE MOISES	0501677090	18/06/2014	18/06/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 512.48	\$ 7.69	A-	14	A18	0
31/12/2014	PALLO SOPA JOSE MARIA	0501872964	05/08/2014	05/02/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 141.68	\$ 2.13	A-	14	A20	0
31/12/2014	PALOMA VALLEJO MARTHA ISABEL	0503409492	05/12/2014	05/12/2015	\$ 829.00	25	\$ 829.00	\$ 12.44	A-	14	A18	0
31/12/2014	PALOMO AGUAIZA MARIA TRANSITO	0501534101	14/10/2014	14/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	PALOMO ASTUDILLO CARMEN BETZABE	0501611750	02/12/2014	02/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	PALOMO CHANCHICOCHA FREDDY MARCIAL	0503874414	04/02/2014	04/02/2015	\$ 1.000.00	26.95	\$ 166.70	\$ 2.50	A-	14	A18	0
31/12/2014	PALOMO CHILLAGANA JOSE CARLOS	0501782718	10/09/2014	10/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.50	\$ 3.94	A-	14	A20	0
31/12/2014	PALOMO LLASHAG CLAUDIA MARIA	0502589971	21/11/2014	21/03/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 168.75	\$ 2.53	A-	14	A20	0
31/12/2014	PALOMO LUCERO ANA GRACIELA	0502564339	22/05/2014	22/05/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 425.00	\$ 6.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	PILLIZA CHACHA JUAN CARLOS	0502024326	23/01/2014	23/01/2017	\$ 5.700.00	22	\$ 3.958.37	\$ 59.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	PILLIZA TUL CESAR AGUSTO	1720634235	23/10/2014	23/01/2016	\$ 1.225.00	24.54	\$ 1.061.66	\$ 15.92	A-	14	A18	0
31/12/2014	PILLIZA TUL JOSE ALEJANDRO	0502995996	04/12/2014	04/07/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A18	0
31/12/2014	PILLO ASTUDILLO MIGUEL ANGEL	0503221145	12/06/2014	12/06/2016	\$ 2.045.00	24.54	\$ 1.533.74	\$ 23.01	A-	14	A18	0
31/12/2014	PILLO CHANGOLUISA MARIA MAGDALENA	0501856181	06/06/2014	06/06/2015	\$ 1.540.00	24.54	\$ 770.02	\$ 11.55	A-	14	A18	0
31/12/2014	PONCE ORTIZ EDISON GERMAN	0502349152	12/03/2014	12/03/2016	\$ 2.040.00	26.95	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	PONCE ORTIZ MARITZA ELISABETH	0502954225	28/02/2014	28/02/2016	\$ 2.040.00	26.95	\$ 1.190.00	\$ 17.85	A-	14	A18	0
31/12/2014	PRUNA BONIFA GLADYS MARLENE	0502277767	15/12/2014	15/03/2016	\$ 1.225.00	24.25	\$ 1.225.00	\$ 18.38	A-	14	A20	0
31/12/2014	PUNINA CAIZA ALEX GEOVANI	1803703212	21/08/2014	21/02/2015	\$ 865.00	26.92	\$ 387.78	\$ 5.82	A-	14	A20	10
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 35.360.00</b>		<b>\$ 23.687.31</b>	<b>\$ 355.31</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif Propia (SBS)	LINE A	GARANTIA	Tiempo Vencido Dias
31/12/2014	QUINATO MAÑAY JORGE ORLANDO	0503028094	20/10/2014	20/01/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 219.96	\$ 3.30	A-	14	A20	11
31/12/2014	QUINGALUISA BASTIDAS JENNIFER MARISOL	0503636177	23/10/2014	23/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 437.50	\$ 6.56	A-	14	A18	8
31/12/2014	QUINGALUISA ZOILA MERCEDES	0500223391	17/09/2014	17/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 300.00	\$ 4.50	A-	14	A20	0
31/12/2014	QUISPE JIMENEZ MARLENE SOLEDAD	0501754790	04/12/2014	04/07/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	QUISPE TUMBAICO LOURDES EUGENIA	0502120249	07/08/2014	07/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.48	\$ 3.94	A-	14	A20	0
31/12/2014	RAMIREZ ARIAS LIDIA REBECA	0500721998	14/10/2014	14/03/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 195.00	\$ 2.93	A-	14	A20	0
31/12/2014	REMACHE BUNCI JERSON STALIN	0503656415	30/12/2014	30/10/2015	\$ 575.00	25	\$ 575.00	\$ 8.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	REMACHE MALLIQUINGA LOURDES MARLENE	0503218034	17/07/2014	17/11/2015	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.065.60	\$ 15.98	A-	14	A18	0
31/12/2014	REMACHE SAYAVEDRA GLORIA DEL ROCIO	0502126790	20/11/2014	20/02/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 283.33	\$ 4.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	ROBLES GUTIERREZ MAYRA DEL PILAR	0501519128	23/10/2014	23/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 393.74	\$ 5.91	A-	14	A20	0
31/12/2014	RUBIO SOPA MARIA JUANA	0500449764	05/03/2014	05/03/2015	\$ 1.020.00	26.95	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	RUIZ CESAR LEONIDAS	0500766464	28/08/2014	28/02/2016	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.594.44	\$ 23.92	A-	14	A20	0
31/12/2014	SANCHEZ PILLAJO BLANCA CLAUDINA	2000031886	27/05/2014	27/05/2016	\$ 2.080.00	24.54	\$ 1.559.98	\$ 23.40	A-	14	A18	4
31/12/2014	SANDOVAL LUIS HERNAN	1708562416	14/05/2014	14/05/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 637.50	\$ 9.56	A-	14	A18	0
31/12/2014	SAYAVEDRA CHICAIZA MARLENE FLORINDA	0501660641	15/12/2014	15/03/2015	\$ 130.00	25	\$ 130.00	\$ 1.95	A-	14	A20	0
31/12/2014	SAYAVEDRA MIGUEL ANGEL	0501700587	05/03/2014	05/03/2015	\$ 1.020.00	26.95	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	SAYAVEDRA SAYAVEDRA MERY BALVINA	0504280967	06/10/2014	06/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	SILVA CHASIPANTA JOSE FLORENCIO	0501695498	11/12/2014	11/03/2016	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.550.00	\$ 23.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	SILVA GUALA ROLANDO MARCELO	0504070616	09/05/2014	09/05/2015	\$ 1.530.00	24.54	\$ 637.50	\$ 9.56	A-	14	A18	0
31/12/2014	SILVA PALOMO MARIA ADELA	0503220535	19/05/2014	19/03/2015	\$ 625.00	25	\$ 187.50	\$ 2.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	SILVA PALOMO MARIA ADELA	0503220535	24/12/2014	24/12/2015	\$ 1.025.00	25	\$ 1.025.00	\$ 15.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	SIMBA VEGA GONZALO	0500759527	21/11/2014	21/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 437.50	\$ 6.56	A-	14	A20	0
31/12/2014	SIMBA VEGA MARIA JULIA	0501277222	14/07/2014	14/01/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 87.50	\$ 1.31	A-	14	A20	0
31/12/2014	SOPA AGUAYO FREDDY ISRAEL	0504373671	15/09/2014	15/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 300.00	\$ 4.50	A-	14	A18	0
31/12/2014	SOPA AGUAYO MAGDALENA	0501834212	07/08/2014	07/10/2015	\$ 1.226.00	24.54	\$ 875.72	\$ 13.14	A-	14	A20	0
31/12/2014	SOPA CAGUANA LUIS ANGEL	0503492035	21/03/2014	21/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	SOPA IZA BLANCA ROCIO	0503917759	06/08/2014	06/01/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 65.00	\$ 0.98	A-	14	A18	0
31/12/2014	SOPA IZA MARIA DIOCELINA	0502458243	26/05/2014	26/05/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 427.06	\$ 6.41	A-	14	A18	0
31/12/2014	SOPA MANGUI MARIA ANGELICA	1720348299	19/02/2014	19/05/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 530.10	\$ 7.95	A-	14	A18	12
31/12/2014	SOPA ORTIZ AMERICO LUCIANO	0503902579	21/11/2014	21/04/2015	\$ 475.00	26.92	\$ 380.00	\$ 5.70	A-	14	A18	0
31/12/2014	SOPA VACA ANA MARIBEL	0503732711	28/03/2014	28/03/2016	\$ 2.040.00	24.5	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	SORIA CONSTANTE ELVIA MAGDALENE	1802185585	26/11/2014	26/03/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 243.75	\$ 3.66	A-	14	A20	0
31/12/2014	SUNTASIG TIGMASA JESSICA ALEXANDRA	0504281064	18/09/2014	18/04/2015	\$ 275.00	26.92	\$ 157.13	\$ 2.36	A-	14	A18	0
31/12/2014	TACO CHISAGUANO SILVIA MARIBEL	0503735045	16/09/2014	16/09/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 768.74	\$ 11.53	A-	14	A18	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 30.321.00</b>		<b>\$ 18.746.19</b>	<b>\$ 281.19</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINE A	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	TACO GUANOPATIN CARMEN AMELIA	0501678155	05/12/2014	05/08/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A18	0
31/12/2014	TACO SANGUCHO MARIA DE LOURDES	0503156614	27/08/2014	27/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.50	\$ 3.94	A-	14	A18	4
31/12/2014	TACO SANGUCHO MARIA GLADYS	0502185267	28/08/2014	28/02/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.50	\$ 3.94	A-	14	A18	3
31/12/2014	TAIPE CORAY MARIA MARGARITA	0500647490	08/01/2014	08/01/2015	\$ 1.200.00	26.95	\$ 100.00	\$ 1.50	A-	14	A18	0
31/12/2014	TAIPE MANOTOA DARIO JAVIER	0503488843	11/09/2014	11/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 262.50	\$ 3.94	A-	14	A20	0
31/12/2014	TAIPE TIPANTUÑA MARIA ROSA	0501344931	11/11/2014	11/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 450.00	\$ 6.75	A-	14	A20	0
31/12/2014	TIGSE PALOMA JOHANA MARLENE	0503985723	10/12/2014	10/03/2015	\$ 275.00	25	\$ 275.00	\$ 4.13	A-	14	A20	0
31/12/2014	TIGSE PALOMA JOHANA MARLENE	0503985723	22/06/2014	22/09/2015	\$ 1.580.00	25	\$ 948.02	\$ 14.22	A-	14		0
31/12/2014	TIGSE VIVANCO LAURA SENAIDA	0503562167	29/09/2014	29/01/2015	\$ 275.00	26.92	\$ 68.75	\$ 1.03	A-	14	A20	0
31/12/2014	TIPAN BUNSHI RUTH NOEMI	0502335086	06/10/2014	06/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 872.83	\$ 13.09	A-	14	A18	0
31/12/2014	TIPANQUISA CHANCHICOCHA SEGUNDO KLEBER	0502998834	22/08/2014	22/06/2015	\$ 825.00	495	\$ 495.00	\$ 7.43	A-	14	A18	0
31/12/2014	TIPANQUISA SAYAVEDRA SEGUNDO PEDRO	0500751912	13/08/2014	13/01/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 65.00	\$ 0.98	A-	14	A18	0
31/12/2014	TIPANQUISA RUBIO ELBER ROLANDO	0504111725	05/03/2014	05/03/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 255.00	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	TIPANQUISA RUBIO SEGUNDO EFRAIN	0503443905	25/03/2014	25/09/2015	\$ 1.535.00	24.54	\$ 852.76	\$ 12.79	A-	14	A18	6
31/12/2014	TIPANTUÑA TIPANTUÑA JOSE SEGUNDO	0503506198	28/10/2014	28/04/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 283.34	\$ 4.25	A-	14	A20	0
31/12/2014	TOAPANTA AGUAIZA ELSA GLADYS	0502645153	28/11/2014	28/06/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	3
31/12/2014	TOAPANTA REMACHE FRANKLIN ISAIAS	0503933236	19/09/2014	19/01/2015	\$ 260.00	26.92	\$ 130.00	\$ 1.95	A-	14	A20	12
31/12/2014	TONATO CHICAIZA EDGAR JAVIER	0503538340	28/08/2014	28/04/2015	\$ 725.00	26.92	\$ 453.11	\$ 6.80	A-	14	A20	3
31/12/2014	TONATO CHICAIZA JUAN JOSE	0504587916	12/11/2014	12/11/2016	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.964.58	\$ 29.47	A-	14	A18	0
31/12/2014	TORRES CALERO EVA ANGELICA	0500623764	03/10/2014	03/10/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.16	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	TOSCANO CHAVES CRISTIAN EFRAIN	1713403994	28/08/2014	28/11/2015	\$ 1.550.00	24.54	\$ 1.159.91	\$ 17.40	A-	14	A18	3
31/12/2014	TUL SOPA SILVIA ISABEL	0502736242	10/09/2014	10/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 328.11	\$ 4.92	A-	14	A20	0
31/12/2014	TUSA IZA FLAVIO RENE	0503617581	14/04/2014	14/04/2015	\$ 1.130.00	26.92	\$ 376.64	\$ 5.65	A-	14	A18	0
31/12/2014	TUSA IZA JUAN RUBEN	0502545924	23/10/2014	23/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 375.00	\$ 5.63	A-	14	A20	0
31/12/2014	TUTIN LLASAG GLADYS ISABEL	0503234460	09/04/2014	09/04/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 340.00	\$ 5.10	A-	14	A18	0
31/12/2014	TUZA IZA FREDY MEDARDO	0502782253	13/11/2014	13/11/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 939.58	\$ 14.09	A-	14	A18	0
31/12/2014	TUZA IZA JOSE JULIAN	0502325442	13/11/2014	13/11/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 939.58	\$ 14.09	A-	14	A18	0
31/12/2014	UNAUCHO CHOLOQUINGA MARIA MARTINA	0503220014	26/05/2014	26/05/2015	\$ 1.020.00	26.92	\$ 425.00	\$ 6.38	A-	14	A18	0
31/12/2014	UNAUCHO CHOLOQUINGA MARIA PASCUALA	0502718554	06/11/2014	06/07/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 459.37	\$ 6.89	A-	14	A20	0
31/12/2014	UNAUCHO LLASAG LOURDES MARIANA	0503189201	31/03/2014	30/03/2015	\$ 1.021.00	26.92	\$ 255.28	\$ 3.83	A-	14	A18	0
31/12/2014	VACA CASTILLO MARCIA LUCIA	1102925516	28/03/2014	28/03/2016	\$ 2.040.00	24.54	\$ 1.275.00	\$ 19.13	A-	14	A18	0
31/12/2014	VALLEJO CHANGOLUISA FAUSTO ROBERTO	0503312563	26/11/2014	26/05/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 854.17	\$ 12.81	A-	14	A18	0
31/12/2014	VALVERDE ALLAUCA PEDRO	0500775192	04/09/2014	04/03/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 212.51	\$ 3.19	A-	14	A20	0
31/12/2014	VARGAS TIPANQUIZA PABLO MATIAS	0501621205	19/08/2014	19/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 300.00	\$ 4.50	A-	14	A20	12
31/12/2014	VASCO TAIPE WILVER TOBIAS	0501950836	01/07/2014	01/07/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 597.90	\$ 8.97	A-	14	A18	0
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 30.101.00</b>		<b>\$ 18.743.10</b>	<b>\$ 281.15</b>				



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CARTERA DE CRÉDITO 2014

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINE A	GARANTIA	Tiempo Vencido Días
31/12/2014	VEGA GUIZADO CESAR DAVID	1750744987	08/05/2014	08/05/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 427.06	\$ 6.41	A-	14	A18	0
31/12/2014	VEGA PILAPAXI JOSE AURELIO	0502040066	30/10/2014	30/03/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 178.78	\$ 2.68	A-	14	A20	1
31/12/2014	VEGA TIGSE SAMUEL ISAIAS	0503519514	26/03/2014	26/03/2017	\$ 3.075.00	24.5	\$ 2.306.22	\$ 34.59	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO ACHOTE BLANCA SENAIDA	0503805392	19/11/2014	19/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 437.50	\$ 6.56	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO AGUAYO EDISON DARIO	0504155227	19/12/2014	19/06/2016	\$ 1.565.00	24.54	\$ 1.565.00	\$ 23.48	A-	14	A20	0
31/12/2014	VIVANCO AGUAYO JOSE CARLOS	0502090806	06/06/2014	06/06/2016	\$ 2.045.00	24.54	\$ 1.533.74	\$ 23.01	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO CAMILO	1800589424	15/09/2014	15/03/2015	\$ 425.00	26.92	\$ 212.51	\$ 3.19	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO LIQUINCHANA JESSICA ALEXANDRA	0503359432	06/06/2014	06/06/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 512.48	\$ 7.69	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO LLASAG MARIA LAURA	0501770283	18/12/2014	18/08/2015	\$ 525.00	25	\$ 525.00	\$ 7.88	A-	14	A20	0
31/12/2014	VIVANCO LLASHA AIDA MARINA	0503220980	08/09/2014	08/09/2016	\$ 3.060.00	24.54	\$ 2.677.50	\$ 40.16	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO SAYAVEDRA EVA ROCIO	0503142366	28/05/2014	28/12/2014	\$ 525.00	26.92	\$ 75.00	\$ 1.13	A-	14	A20	3
31/12/2014	VIVANCO SOPA MARTHA MELIDA	0503996977	13/10/2014	13/04/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 350.00	\$ 5.25	A-	14	A18	0
31/12/2014	VIVANCO TIGSE ROSA FLORINDA	0502559974	02/05/2014	02/05/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 427.06	\$ 6.41	A-	14	A18	0
31/12/2014	AGUAYO BARRIONUEVO JOSE RAFAEL	0501993059	31/07/2014	31/07/2015	\$ 1.673.00	24.54	\$ 1.254.74	\$ 75.28	B-	14	A20	31
31/12/2014	ALLAUCA SOPA MARIA CLEMENTINA	0500509211	06/10/2014	06/06/2015	\$ 625.00	26.92	\$ 479.29	\$ 28.76	B-	14	A20	25
31/12/2014	BOMBON BASANTES MILTON GEOVANNY	0503484743	28/07/2014	28/12/2014	\$ 400.00	26.92	\$ 160.00	\$ 9.60	B-	14	A20	33
31/12/2014	BUNCI CHANGOLUISA CARMEN LUCIA	0503268450	15/08/2014	15/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 300.00	\$ 18.00	B-	14	A20	16
31/12/2014	CHACON SEVILLA DIEGO ANTONIO	0503441552	01/07/2014	01/07/2016	\$ 2.580.00	24.54	\$ 2.083.40	\$ 125.00	B-	14	A18	30
31/12/2014	CHILLAGANA CURAY MARIA PASCUALA	0502166994	05/09/2014	05/01/2015	\$ 225.00	26.92	\$ 75.02	\$ 4.50	B-	14	A20	26
31/12/2014	CHOLOQUINGA COCHA INES CECILIA	0504373747	21/05/2014	21/12/2014	\$ 520.00	26.92	\$ 148.55	\$ 8.91	B-	14	A18	40
31/12/2014	GUZMAN CHILLAGANA BERTHA ALICIA	0503490385	05/05/2014	05/03/2015	\$ 920.00	26.92	\$ 368.00	\$ 22.08	B-	14	A18	26
31/12/2014	LLANQUI CASILLAS FRANKLIN GEOVANNY	0503280604	19/09/2014	19/09/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 949.62	\$ 56.98	B-	14	A18	42
31/12/2014	MALLIQUINGA PALOMO ROSA MATILDE	0500916929	03/10/2014	03/06/2015	\$ 725.00	26.92	\$ 634.37	\$ 38.06	B-	14	A18	28
31/12/2014	MAMARANDI ASTUDILLO MARIA BETSABE	1800559963	02/09/2014	02/03/2015	\$ 375.00	26.92	\$ 192.30	\$ 11.54	B-	14	A18	29
31/12/2014	PILA IZA MANUEL VICTOR	0500546692	13/11/2014	13/05/2015	\$ 425.00	26.96	\$ 374.62	\$ 22.48	B-	14	A20	18
31/12/2014	PILLIZA CAGUANA MARCO JAVIER	0503513764	10/06/2014	10/06/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 597.90	\$ 35.87	B-	14	A18	21
31/12/2014	PLASENCIA PIPULLO DAYSI FERNANDA	0503506792	14/08/2014	14/08/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 768.74	\$ 46.12	B-	14	A18	17
31/12/2014	RAMIREZ ACURIO LUIS HUMBERTO	0501879522	03/06/2014	03/06/2016	\$ 3.090.00	25.54	\$ 2.446.25	\$ 146.78	B-	14	A18	28
31/12/2014	REMACHE RUBIO MARIA CONCEPCION	0501801674	25/08/2014	25/08/2016	\$ 2.050.00	24.54	\$ 1.820.80	\$ 109.25	B-	14	A18	36
31/12/2014	RUBIO CHILQUINGA MERCEDES OLIMPIA	0502606908	14/11/2014	14/11/2015	\$ 1.025.00	26.92	\$ 1.025.00	\$ 61.50	B-	14	A18	17
31/12/2014	SOPA AGUAYO GLORIA ANDREA	0503914640	09/10/2014	09/03/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 420.00	\$ 25.20	B-	14	A18	22
31/12/2014	SORIA ESPINOZA JORGE MARCELO	0501145197	27/10/2014	27/05/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 525.00	\$ 31.50	B-	14	A20	34
31/12/2014	TIGSE VEGA JOSE IGNACIO	0503475576	13/06/2014	13/01/2015	\$ 525.00	26.92	\$ 150.00	\$ 9.00	B-	14	A18	18
31/12/2014	TIPANQUIZA CHAVEZ SONIA CONSUELO	0503517211	15/09/2014	15/01/2015	\$ 275.00	26.92	\$ 130.58	\$ 7.83	B-	14	A18	16
31/12/2014	UNAUCHO CHOLOQUINGA JUAN MANUEL	0503214280	13/02/2014	13/08/2015	\$ 1.500.00	26.95	\$ 750.03	\$ 45.00	B-	14	A18	18
31/12/2014	VEGA UGSHA MARIA SUSANA	1715407720	25/08/2014	25/01/2015	\$ 325.00	26.92	\$ 195.00	\$ 11.70	B-	14	A20	36
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 37.478.00</b>		<b>\$ 27.077.06</b>	<b>1.119.37</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA DE CORTE	APELLIDOS Y NOMBRES	# CED	FECHA DE CRÉDITO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE CRÉDITO	TASA	SALDO DE CRÉDITO	PROVICIÓN	Calif. Propia (SBS)	LINEA	GARANTIA	Tiempo Vencido o Días
31/12/2014	AGUAYO GUZMAN SEGUNDO RAMIRO	0502358617	04/08/2014	04/08/2015	\$ 1.059,00	26,92	\$ 877,65	\$ 175,53	C-	14	A20	57
31/12/2014	BOMBON PACHUCHO MARIA ETELVINA	1801103860	25/08/2014	25/12/2014	\$ 325,00	26,92	\$ 177,27	\$ 35,45	C-	14	A20	67
31/12/2014	CAIZA GUAMAN SEGUNDO RAFAEL	0501828271	27/05/2014	27/11/2014	\$ 525,00	26,92	\$ 135,90	\$ 27,18	C-	14	A20	65
31/12/2014	CHANCHICOCHA, AYUQUINA FELICIANO	0501331847	14/05/2014	14/10/2014	\$ 650,00	26,92	\$ 66,85	\$ 13,37	C-	14	A20	78
31/12/2014	CHANGO MOPOSITA SEGUNDO FRANCISCO	1802101327	09/06/2014	09/06/2016	\$ 2.045,00	24,54	\$ 1.704,16	\$ 340,83	C-	14	A18	52
31/12/2014	CHICAIZA GALLO MARIA MERCEDES	0503699852	02/04/2014	02/02/2015	\$ 731,00	26,45	\$ 365,50	\$ 73,10	C-	14	A18	90
31/12/2014	CHOLOQUINGA CHOLOQUINGA SEGUNDO PEDRO	0502941164	03/03/2014	03/01/2015	\$ 720,00	26,95	\$ 283,44	\$ 56,69	C-	14	A18	89
31/12/2014	COCHA OÑA MARIA ROSA	0501663496	01/09/2014	01/04/2015	\$ 625,00	26,92	\$ 535,71	\$ 107,14	C-	14	A18	60
31/12/2014	ESCOBAR CHICAISA LUIS ALFREDO	0500690144	09/03/2014	09/03/2015	\$ 1.020,00	26,92	\$ 364,85	\$ 72,97	C-	14	A18	52
31/12/2014	GUANOLUISA TONATO MARIA TRIGILDA	0500228218	11/08/2014	11/02/2015	\$ 525,00	26,95	\$ 357,11	\$ 71,42	C-	14	A20	81
31/12/2014	GUDINO PAREDES MARIA PILAR	1712732344	11/08/2014	11/02/2015	\$ 525,00	26,95	\$ 437,50	\$ 87,50	C-	14	A20	81
31/12/2014	GUZMAN TOAPANTA JULIO CESAR	0550229140	05/06/2014	05/12/2014	\$ 425,00	26,92	\$ 197,54	\$ 39,51	C-	14	A18	87
31/12/2014	IZA IZA SEGUNDO	0501487847	10/09/2014	10/03/2015	\$ 370,00	26,92	\$ 327,24	\$ 65,45	C-	14	A20	82
31/12/2014	IZA VIVANCO MARCOS AMILCAR	0503650277	06/03/2014	06/03/2015	\$ 1.540,00	24,54	\$ 517,45	\$ 103,49	C-	14	A18	55
31/12/2014	JAMI QUISPE ABELARDO	1710626407	10/10/2014	10/04/2015	\$ 370,00	28	\$ 340,07	\$ 68,01	C-	14	A18	51
31/12/2014	LLANQUI CASILLAS LUIS CESAR	0502693609	27/08/2014	27/03/2015	\$ 525,00	26,92	\$ 405,67	\$ 81,13	C-	14	A20	65
31/12/2014	LLUGSA IZA VICTOR	1705676805	15/09/2014	15/12/2014	\$ 276,00	26,92	\$ 112,45	\$ 22,49	C-	14	A20	46
31/12/2014	MANTUANO CAGUA ANGELA LICENIA	1310572555	02/06/2014	02/12/2014	\$ 525,00	26,92	\$ 175,00	\$ 35,00	C-	14	A20	59
31/12/2014	MORENO RENFIFO RAUL GILBERTO	0501555121	15/09/2014	15/02/2015	\$ 425,00	26,92	\$ 343,33	\$ 68,67	C-	14	A20	77
31/12/2014	SACA LLAMBA MARTHA DELFINA	0501436422	01/09/2014	01/02/2015	\$ 230,00	26,92	\$ 184,00	\$ 36,80	C-	14	A18	60
31/12/2014	SANCHEZ CHOCHOS EDISON FERNANDO	0550124366	04/09/2014	04/03/2015	\$ 525,00	26,92	\$ 437,50	\$ 87,50	C-	14	A20	57
31/12/2014	SEVILLA MIÑO GLORIA ERNESTINA	0500787494	30/05/2014	30/05/2017	\$ 3.100,00	24,54	\$ 2.755,56	\$ 551,11	C-	14	A18	62
31/12/2014	TASNA TICHE ABEL ISAIAS	1802543759	30/09/2014	30/12/2015	\$ 917,00	26,92	\$ 890,63	\$ 178,13	C-	14	A20	62
31/12/2014	UNAUCHO MALLIQUINGA PEDRO MANUEL	1801274570	30/04/2014	30/04/2017	\$ 4.200,00	24,54	\$ 3.616,65	\$ 723,33	C-	14	A18	62
31/12/2014	VIVANCO LIQUINCHANA MARIA ROSARIO	0501679088	14/08/2014	14/02/2017	\$ 2.550,00	24,54	\$ 2.380,00	\$ 476,00	C-	14	A18	47
31/12/2014	CHANCHICOCHA SOPA PAOLA MARIBEL	0504501438	05/03/2014	05/10/2014	\$ 520,00	26,95	\$ 142,15	\$ 85,29	D	14	A18	117
31/12/2014	COCHA CHOLOQUINGA JOSE PEDRO	0503580334	31/01/2014	02/10/2014	\$ 791,00	26,95	\$ 197,72	\$ 118,63	D	14	A18	120
31/12/2014	PILATASIG PLASENCIA LUIS ALEJANDRO	0501993448	20/03/2014	20/09/2015	\$ 1.530,00	24,54	\$ 1.076,60	\$ 645,96	D	14	A18	102
31/12/2014	ROMERO TORRES MARTHA BEATRIZ	1707400931	26/08/2014	26/01/2015	\$ 258,00	26,92	\$ 258,00	\$ 154,80	D	14	A20	96
31/12/2014	TENORIO TENORIO JESUS AMABLE	0500982152	08/08/2014	08/11/2014	\$ 225,00	26,92	\$ 225,00	\$ 135,00	D	14	A20	114
31/12/2014	TIPANGUANO TIPANGUANO JOSE ENRIQUE	0501604474	28/07/2014	28/01/2015	\$ 515,00	26,92	\$ 429,17	\$ 257,50	D	14	A20	94
31/12/2014	TOAZA TIPANGUANO BALERIO	1800509976	24/07/2014	24/11/2014	\$ 221,00	26,92	\$ 165,75	\$ 99,45	D	14	A20	98
31/12/2014	VILLACIS PLUAS JOSELYN FERNANDA	1804635454	27/06/2014	27/11/2014	\$ 325,00	26,92	\$ 168,17	\$ 100,90	D	14	A18	95
31/12/2014	VIVANCO LLASAG RAUL GERARDO	0502696453	30/06/2014	30/09/2015	\$ 980,00	26,92	\$ 849,34	\$ 509,60	D	14	A20	92
31/12/2014	ALOMOTO COCHA AGUSTIN	0504116450	30/01/2014	01/02/2015	\$ 1.000,00	26,95	\$ 434,81	\$ 434,81	E	14	A18	121
31/12/2014	BARRIGA CALO LUIS ALFONSO	0501639025	23/06/2014	23/06/2016	\$ 2.552,00	24,54	\$ 2.445,67	\$ 2.445,67	E	14	A18	130
31/12/2014	CAIZA BOMBON MARIA ENCARNACION	0502550924	10/02/2014	10/08/2014	\$ 430,00	26,95	\$ 214,99	\$ 214,99	E	14	A20	204
31/12/2014	CHANATASIG DE LA TORRE MARIO FERNANDO	0502930522	26/06/2014	26/02/2015	\$ 625,00	26,92	\$ 470,46	\$ 470,46	E	14	A18	127
31/12/2014	CHOLOQUINGA QUINDIL JOSE MANUEL	0503112948	30/05/2014	30/05/2015	\$ 1.020,00	26,92	\$ 935,00	\$ 935,00	E	14	A18	154
31/12/2014	JAMI CAIZA SEGUNDO MELO	0502137821	24/03/2014	24/08/2014	\$ 721,00	26,94	\$ 679,22	\$ 679,22	E	14	A20	251
31/12/2014	MANCERO CRIOLLO MARTHA PATRICIA	0502373558	13/05/2014	13/09/2014	\$ 370,00	26,92	\$ 208,77	\$ 208,77	E	14	A20	171
31/12/2014	QUISPE PAEZ ENRIQUETA KAROLINA	0502741499	24/04/2014	24/11/2014	\$ 520,00	26,92	\$ 297,13	\$ 297,13	E	14	A20	129
31/12/2014	QUISPE QUISPE DEYSY MARIELA	0503555914	30/04/2014	30/04/2016	\$ 2.045,00	24,54	\$ 1.723,54	\$ 1.723,54	E	14	A18	123
31/12/2014	RUBIO CHILQUINGA MENTOR DANILO	0503828147	31/01/2014	02/07/2014	\$ 350,00	26,95	\$ 100,41	\$ 100,41	E	14	A20	212
31/12/2014	SAGUINGA MALDONADO EDISON FABIAN	0502904055	14/01/2014	14/07/2014	\$ 400,00	26,95	\$ 163,89	\$ 163,89	E	14	A20	231
31/12/2014	SASINTUNA SANDOVAL MARINA DEL ROCIO	0502167117	21/07/2014	21/02/2015	\$ 525,00	26,92	\$ 525,00	\$ 525,00	E	14	A20	132
31/12/2014	SOPA CAHUANA ERLINDA ENCARNACION	1850251545	30/06/2014	30/04/2015	\$ 611,00	26,92	\$ 581,59	\$ 581,59	E	14	A18	154
31/12/2014	UNAUCHO CHUGCHILAN JOSE JUSTO	0501658033	27/01/2014	27/06/2014	\$ 376,00	26,95	\$ 160,48	\$ 160,48	E	14	A20	248
31/12/2014	VIVANCO LASSO MARIA NICOLASA	0501247894	28/07/2014	28/02/2015	\$ 390,00	26,92	\$ 337,76	\$ 337,76	E	14	A20	125
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 42.028,00</b>		<b>\$ 30.779,65</b>	<b>\$ 14.983,67</b>				
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO 2014</b>					<b>\$ 363.441,91</b>		<b>\$ 242.351,36</b>	<b>\$ 18.870,46</b>				



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO 2014**

CARTERA DE CRÉDITO 2014	Tipo	Saldo	Provisión	Cartera de crédito vencido	Cliente retraso	Monto Provi.	Pólitica para % Provisión	Saldo Según NIIF	Diferencia Ajustar
	A	\$ 195.722,50	\$ 2.935,84	\$ 22.913,59	31	\$ 343,70	1,90%	\$ 435,36	\$ 91,65
B	\$ 15.849,21	\$ 950,95	\$ 14.594,47	23	\$ 950,95	15,00%	\$ 2.189,17	\$ 1.238,22	
C	\$ 17.989,03	\$ 3.597,81	\$ 17.989,03	25	\$ 3.597,81	40,00%	\$ 7.195,61	\$ 3.597,81	
D	\$ 3.511,90	\$ 2.107,14	\$ 4.361,24	9	\$ 2.107,14	80,00%	\$ 3.488,99	\$ 1.381,85	
E	\$ 9.278,72	\$ 9.278,72	\$ 9.278,72	15	\$ 9.278,72	100%	\$ 9.278,72	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 242.351,36</b>	<b>\$ 18.870,46</b>	<b>69137,05</b>		<b>\$ 16.278,32</b>		<b>\$ 22.587,85</b>	<b>\$ 6.309,53</b>	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
LIBRO DIARIO CARTERA DE CRÉDITO 2014**

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/12/2014	-1-		
	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$ 6.309,53	
	Provisión Cuentas Incobrables		\$ 6.309,53
	P/R Diferencia en provisión		
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6.309,53</b>	<b>\$ 6.309,53</b>

Nota: Provisión cartera de crédito



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2014

MUEBLES Y ENSERES

CÓDIGO	MUEBLES Y ENSERES	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	Depreciación 2014	Total
A1	Un conter metálico	\$ 330.35	13/06/2011	\$ 19.27	\$ 33.04	\$ 33.04	\$ 33.04	\$ 85.34
A2	Una silla ejecutiva	\$ 133.92	13/06/2011	\$ 7.81	\$ 13.39	\$ 13.39	\$ 13.39	\$ 34.60
A3	Una silla cajera	\$ 107.15	13/06/2011	\$ 6.25	\$ 10.72	\$ 10.72	\$ 10.72	\$ 27.68
A4	Dos sillas tripersonal	\$ 223.21	13/06/2011	\$ 13.02	\$ 22.32	\$ 22.32	\$ 22.32	\$ 57.66
A5	Cuatro silla metálicas	\$ 107.14	13/06/2011	\$ 6.25	\$ 10.71	\$ 10.71	\$ 10.71	\$ 27.68
A6	Caja fuerte modelo 250	\$ 669.64	04/07/2011	\$ 33.48	\$ 66.96	\$ 66.96	\$ 66.96	\$ 167.41
A7	Una división de aluminio blanco	\$ 744.58	29/06/2011	\$ 43.43	\$ 74.46	\$ 74.46	\$ 74.46	\$ 192.35
A10	Un escritorio secretario D/T	\$ 175.00	08/08/2011	\$ 7.29	\$ 17.50	\$ 17.50	\$ 17.50	\$ 42.29
A11	Un librero D/T 1.40	\$ 158.00	08/08/2011	\$ 6.58	\$ 15.80	\$ 15.80	\$ 15.80	\$ 38.18
A12	Un librero D/T 0.70	\$ 105.00	08/08/2011	\$ 4.38	\$ 10.50	\$ 10.50	\$ 10.50	\$ 25.38
A13	Una silla giratoria	\$ 100.00	08/08/2011	\$ 4.17	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 24.17
A14	Una división de oficina color blanco	\$ 174.10	10/08/2011	\$ 7.25	\$ 17.41	\$ 17.41	\$ 17.41	\$ 42.07
A15	Dos marcos de laurel 50X70	\$ 140.00	17/11/2011	\$ 2.33	\$ 14.00	\$ 14.00	\$ 14.00	\$ 30.33
A17	Una mesa de computadora dos pisos	\$ 104.20	04/05/2012		\$ 6.08	\$ 10.42	\$ 10.42	\$ 16.50
A18	Archivador metálico de 4 gavetas	\$ 150.00	07/05/2011	\$ 10.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 40.00
A19	Archivador metálico de 4 gavetas	\$ 150.00	07/05/2011	\$ 10.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 40.00
A21	Dos mesas color vino	\$ 140.00	08/03/2012		\$ 11.67	\$ 14.00	\$ 14.00	\$ 25.67
A22	Caja fuerte modelo 250	\$ 669.64	08/06/2012		\$ 33.48	\$ 66.96	\$ 66.96	\$ 100.45
<b>TOTAL</b>		<b>\$4,381.93</b>		<b>\$ 181.52</b>	<b>\$ 398.04</b>	<b>\$ 438.19</b>	<b>\$ 438.19</b>	<b>\$ 1,455.95</b>

Nota: Depreciación 2014



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**ACTIVOS FIJOS 2014**

**Muebles y Enseres**

Muebles y Enseres		Depreciación
Valor en Libros	\$ 4.381,93	\$ 1.017,75
Valor Físico		
Diferencia(ajuste)		
(-)Depr. No Contabilizada		\$ 438,19
Valor Según NIIF	<b>\$ 4.381,93</b>	<b>\$ 1.455,95</b>

Ajuste por Efecto de Transición NIIF

Registro Contable

Detalle	Debe	Haber
1		
Gasto Depr. Muebles y enseres	\$ 438,19	
Depr. Acumulada Muebles y enseres		\$ 438,19
v/r Depr. No Contabilizada		

**Nota:** Ajustes por efecto NIIF



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2014

EQUIPO DE OFICINA

CÓDIGO	Equipo de Oficina	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciaci òn 2011	Depreciaci òn 2012	Depreciaci òn 2013	Depreciaci on 2014	Total
B1	TV Samsung 32" LCD	\$ 765.00	05/08/2011	\$ 31.88	\$ 76.50	\$ 76.50	\$ 76.50	\$ 184.88
B2	Firmadora marca Canon	\$ 450.00	06/06/2012	\$ 26.25	\$ 45.00	\$ 45.00	\$ 45.00	\$ 116.25
B3	Telefono Panasonic	\$ 105.00	08/10/2011	\$ 2.63	\$ 10.50	\$ 5.50	\$ 10.50	\$ 18.63
B4	Telefon mix	\$ 107.14	08/10/2011	\$ 2.68	\$ 10.71	\$ 10.71	\$ 10.71	\$ 24.11
B5	Telefono inalambrico Panasonic	\$ 100.00	31/08/2011	\$ 3.33	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 23.33
B6	Archivador aereo de oficina	\$ 210.00	19/09/2011	\$ 7.00	\$ 21.00	\$ 21.00	\$ 21.00	\$ 49.00
B7	Archivador aereo de oficina	\$ 103.17	19/09/2011	\$ 3.44	\$ 10.32	\$ 10.32	\$ 10.32	\$ 24.07
B8	Cuadro de pintura	\$ 100.00	06/02/2013			\$ 8.33	\$ 10.00	\$ 8.33
B9	Cuadro de pintura	\$ 101.00	06/02/2013			\$ 8.42	\$ 10.10	\$ 8.42
B10	Cuadro de pintura	\$ 115.00	06/02/2013			\$ 9.58	\$ 11.50	\$ 9.58
B11	Archivador aereo de oficina	\$ 224.00	08/03/2013			\$ 16.80	\$ 22.40	\$ 16.80
B12	Unidad de control Pc 585	\$ 200.00	06/10/2011	\$ 5.00	\$ 20.00	\$ 20.00	\$ 20.00	\$ 45.00
B13	Detector de movimientos interiores	\$ 150.00	06/10/2011	\$ 3.75	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 15.00	\$ 33.75
B14	Contacto magnético lanfor	\$ 120.00	06/10/2011	\$ 3.00	\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 27.00
B15	Pulsadores de emergencia	\$ 120.00	06/10/2011	\$ 3.00	\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 12.00	\$ 27.00
B16	Canaletas 20*12	\$ 2,400.00	12/05/2011	\$ 160.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 240.00	\$ 640.00
B17	Tomacorrientes poralizados	\$ 130.00	12/05/2011	\$ 8.67	\$ 13.00	\$ 13.00	\$ 13.00	\$ 34.67
B18	Extintor	\$ 145.00	07/07/2011	\$ 7.25	\$ 14.50	\$ 14.50	\$ 14.50	\$ 36.25
B19	Extintor	\$ 160.00	10/10/2012		\$ 4.00	\$ 16.00	\$ 16.00	\$ 20.00
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 5,805.31</b>		<b>\$ 267.87</b>	<b>\$ 514.53</b>	<b>\$ 564.66</b>	<b>\$ 580.53</b>	<b>\$ 1,347.06</b>

Nota: Equipos de Oficina



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2014

AG. MATRIZ

EQUIPOS DE OFICINA

		Depreciación
Valor en libros	\$ 5.805,31	\$ 766,53
Depr. No contabilizada 2014		580,53
Total		1.347,06

DEPRECIACIÓN ACUMULADA

AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICIO NIIF 2014

REGISTRO CONTABLE

DETALLE	DEBE	HABER
Gasto Depr. Acumulada Equipo de Oficina	\$ 580,53	
Depr. Acumulada Equipo de Oficina		\$ 580,53
w/r depreciación no contabilizada 2014		

**Nota:** Registro contable por depreciación



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2014

EQUIPOS DE TRANSPORTE

CÓDIGO	Equipos de transporte	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	Depreciación 2014	TOTAL
C1	Motor Uno Mir200 - Rojo	\$1,779.51	28/07/2011	\$ 148.29	\$ 355.90	\$ 355.90	\$ 355.90	\$1,216.00
C2	Motor Uno Mir200 - Azul	\$1,600.20	06/06/2012		\$ 160.02	\$ 320.04	\$ 320.04	\$ 800.10
	<b>TOTAL</b>	<b>\$3,379.71</b>		<b>\$ 148.29</b>	<b>\$ 515.92</b>	<b>\$ 675.94</b>	<b>\$ 675.94</b>	<b>\$2,016.10</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2014

EQUIPOS DE TRANSPORTE

EQUIPO DE TRANSPORTE		Depreciación
valor en Libros	\$ 3,379.71	\$ 1,340.16
(-) Depreciación no Contabilizada		\$ 675.94
Valor Según NIIF	\$ 3,379.71	\$ 2,016.10

AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICIO NIIF 2014

REGISTRO CONTABLE

DETALLE	Debe	Haber
1		
Gasto Depre. Equipo de Transporte	\$ 675.94	
Depre. Acumu. Equipo de Transporte		\$ 675.94
v/r Equipo de Transporte		

Nota: Equipos de transporte



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

ACTIVOS FIJOS 2013

EQUIPOS DE COMPUTO

CÓDIGO	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	VALOR ACTIVO FIJO	FECHA DE COMPRA	Depreciación 2011	Depreciación 2012	Depreciación 2013	Depreciación 2014	TOTAL
D1	Un servidor procesador	\$ 762,00	27/06/2011	\$ 148,15	\$ 253,97	\$ 253,97	\$ 253,97	\$ 910,08
D2	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D3	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D4	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D5	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D6	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D7	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D8	Computadora marca samsung	\$ 580,00	27/06/2011	\$ 112,77	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 193,31	\$ 692,71
D9	Impresora Epson Tx Tinta continua	\$ 280,00	27/06/2011	\$ 54,44	\$ 93,32	\$ 93,32	\$ 93,32	\$ 334,41
D10	Impresora epson tx 420w Tinta color	\$ 205,36	27/07/2011	\$ 39,93	\$ 68,45	\$ 68,45	\$ 68,45	\$ 245,27
D11	Impresora Epson Tx Tinta continua	\$ 285,00	06/08/2012		\$ 47,50	\$ 94,99	\$ 94,99	\$ 237,48
D12	Impresora epson Lx -300	\$ 230,00	27/07/2011	\$ 31,94	\$ 76,66	\$ 76,66	\$ 76,66	\$ 261,92
D13	Impresora Epson Tx Tinta continua	\$ 285,00	06/08/2012		\$ 47,50	\$ 94,99	\$ 94,99	\$ 237,48
D14	Teclado Genius	\$ 17,50	29/11/2011	\$ 0,49	\$ 5,83	\$ 5,83	\$ 5,83	\$ 17,98
D15	Impresora Epson L200	\$ 258,93	19/09/2012		\$ 21,58	\$ 86,30	\$ 86,30	\$ 194,18
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6.383,79</b>		<b>\$ 1.064,31</b>	<b>\$ 1.968,00</b>	<b>\$ 2.127,72</b>	<b>\$ 2.127,72</b>	<b>\$ 7.287,75</b>

Nota: Equipo de Computo



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**

**ACTIVOS FIJOS 2014**

**EQUIPO DE COMPUTO**

	<b>Valor en Libros</b>	<b>Depreciación.</b>
Valor en Libros	\$ 6,383.79	\$ 5,160.03
(-) Depre. Acum no contabilizada		\$ 2,127.72
Valor Según NIIF	\$ 6,383.79	\$ 7,287.75

<b>Ajuste por Efecto de Transición NIIF</b>		
<b>Registro Contable</b>		
<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
1		
Gasto Depreciación de computo	\$ 2,127.72	
Depreciación Acum. Equipo de Computo		\$ 2,127.72
v/r valor que se da baja de bienes activos fijos		

**Nota:** Ajuste equipo de cómputo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

GASTOS DE CONSTITUCIÓN 2014

Codigo	Gastos	Valor S/EF	Amortización 2011	Amortización 2012	Amortización 2013	Amort. Acum. 2014	Amorti. Acum.
1.9.05.05	Gastos de constitución y organización	\$ 1.644,96	\$ 328,99	\$ 328,99	\$ 328,99	\$ 328,99	\$ 1.315,97
1.9.05.10	Gastos de instalación	\$ 5.032,14	\$ 1.006,43	\$ 1.006,43	\$ 1.006,43	\$ 1.006,43	\$ 4.025,71
1.9.05.15	Estudios de investigación de mercado	\$ 958,16	\$ 191,63	\$ 191,63	\$ 191,63	\$ 191,63	\$ 766,53
1.9.05.20	Programas de computación	\$ 3.770,43	\$ 754,09	\$ 754,09	\$ 754,09	\$ 754,09	\$ 3.016,34
1.9.05.25	Gastos de adecuación	\$ 1.124,67	\$ 224,93	\$ 224,93	\$ 224,93	\$ 224,93	\$ 899,74
1.9.05.90	otras	\$ 2.670,24	\$ 534,05	\$ 534,05	\$ 534,05	\$ 534,05	\$ 2.136,19
	<b>TOTAL</b>	\$ 15.200,60	\$ 3.040,12	\$ 3.040,12	\$ 3.040,12	\$ 3.040,12	\$ 12.160,48
1.9.05.99	(Amortización acum gastos Diferidos)	\$ 1.950,52					
	<b>TOTAL</b>	\$ 13.250,08					



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

GASTOS DE CONSTITUCION 2014

		Amortización
Valor en Libros	\$ 15.200,60	\$ 9.120,36
Valor Fisico	\$ 15.200,60	\$ 3.040,12
Diferencias		
Valor Según NIIF	\$ 15.200,60	\$ 12.160,48

AJUSTES POR EFECTO DE TRANSICIO NIIF 2013

REGISTRO CONTABLE

DETALLE	Debe	Haber
<b>1</b>		
Gasto amortización Gastos Diferidos	\$ 3.040,12	
Amortización Acum. Gastos diferidos		\$ 3.040,12
v/r gastos de amortización.		

Nota: Asiento gasto de amortización



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
Ajustes al 31 de Diciembre del 2014  
LIBRO DIARIO

Folio N° 1

FECHA	Detalle	Debe	Haber
31/12/2014	<b>1</b>		
	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$ 6.309,53	
	Provisión Cuentas Incobrables		\$ 6.309,53
	P/R Diferencia en provisión		
	<b>2</b>		
31/12/2014	Gasto Depr. Muebles de Oficina	\$ 438,19	
	Depr. Acumulada Muebles de Oficina		\$ 438,19
	v/r Depr. No Contabilizada		
	<b>3</b>		
31/12/2014	Gasto Depr. Acumulada Equipo de Oficina	\$ 580,53	
	Depr. Acumulada Equipo de Oficina		\$ 580,53
	v/r depreciación no contabilizada 2014		
	<b>4</b>		
31/12/2014	Gasto Depr. Equipo de Transporte	\$ 675,94	
	Depr. Acumu. Equipo de Transporte		\$ 675,94
	v/r Equipo de Transporte		
	<b>5</b>		
31/12/2014	Gasto Depreciación de computo	\$ 2.127,72	
	Depreciación Acum. Equipo de Computo		\$ 2.127,72
	v/r valor que se da baja de bienes activos fijos		
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 10.131,91</b>	<b>\$ 10.131,91</b>

Nota: Libro Diario de registro de asientos 2014



**ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADO  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
ADOPCIÓN**

**Balance de Situación  
Fecha de Transición  
31/12/2013**

**Balance de Situación  
Fecha de Transición  
31/12/2014**

Cuentas	Saldo NEC 2013	Efectos de Transición a NIIFs 2013		Saldo NIIF 2013	Saldo NEC 2014	Efectos de Transición a NIIFs 2014		Saldo NIIF 2014
		DEBE	HABER			DEBE	HABER	
<b>ACTIVOS</b>								
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>								
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35.516,43			35.516,43	35.566,14			35.566,14
Inversiones	10.000,00			10.000,00	20.000,00			20.000,00
Cartera de Crédito	247.904,45	58.780,51		306.684,96	244.335,85			244.335,85
Provisión Cuentas por Cobrar	(2.269,52)		2.475,77	(4.745,29)	(1.984,49)		6.309,53	(8.294,02)
Interés por Cobrar Cartera de Crédito	2.251,67			2.251,67	2.251,67			2.251,67
Cuentas por Cobrar Varias	20.043,59			20.043,59	19.543,59			19.543,59
Gastos Judiciales								
Anticipos Personal								
Gastos Anticipados y Otras Cuentas por Cobrar								
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>313.446,62</b>			<b>369.751,36</b>	<b>319.712,76</b>			<b>313.403,23</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>								
Propiedad, Planta y Equipo	24.185,84	3.289,00	6.861,06	20.613,78	24.299,44			24.299,44
(-) Depreciación Acumulada	(8.912,28)	1.788,84	1.141,19	(8.264,63)	(8.912,28)		3.822,38	(12.734,66)
Propiedad, Planta y Equipo, Neto	<b>15.273,56</b>			<b>12.349,15</b>	<b>15.387,16</b>			<b>11.564,78</b>
Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta								
Inversiones en Acciones y Participaciones	1.829,43			1.829,43	1.829,43			1.829,43
Intereses								
Anticipos a Terceros								
Gastos Diferidos	15.200,60			15.200,60	16.580,00			16.580,00
Amortización Acumulada Gasto de Constitución	(1.950,52)			(1.950,52)	(1.950,52)			(1.950,52)
Materiales, Mercaderías e Insumos	4.215,00			4.215,00	4.215,00			4.215,00
Transferencias Internas	5.273,58			5.273,58	49.583,15			49.583,15
Otros	1.300,00			1.300,00	1.507,82			1.507,82
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>41.141,65</b>			<b>38.217,24</b>	<b>87.152,04</b>			<b>83.329,66</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>354.588,27</b>	<b>63.858,35</b>	<b>10.478,02</b>	<b>407.968,61</b>	<b>406.864,80</b>			<b>396.732,89</b>

Nota: Estados financieros bajo NIIF 2013 - 2014



**ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADO**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**ADOPCIÓN**

**Balance de Situación**  
**Fecha de Transición**  
**31/12/2013**

**Balance de Situación**  
**Fecha de Transición**  
**31/12/2014**

CUENTAS	SALDO NIC 2013	Efectos de Transición a NIIFs 2013		Saldos NIIF 2013	Saldos NEC 2014	Efectos de Transición a NIIFs 2014		Saldos NIIF 2014
		DEBE	HABER			DEBE	HABER	
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>								
Depósitos a la Vista	100.392,08			100.392,08	72.375,89			72.375,89
Depósitos a Plazo	153.660,24			153.660,24	204.559,12			204.559,12
Intereses por Pagar	1.977,09			1.977,09	632,54			632,54
Obligaciones Patronales	572,07			572,07	293,09			293,09
Retenciones	400,15			400,15	309,07			309,07
Impuesto a la Renta	144,04			144,04				
Otros Pasivos	5.273,58			5.273,58	18.463,68			18.463,68
Otros					5,00			5,00
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>262.419,25</b>			<b>262.419,25</b>	<b>296.638,39</b>			<b>296.638,39</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>								
Deuda a Largo Plazo (Obligaciones Financieras - País)								
Deuda a Largo Plazo (Obligaciones Financieras - Exterior)								
Otras								
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>								
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>262.419,25</b>			<b>262.419,25</b>	<b>296.638,39</b>			<b>296.638,39</b>
<b>PATRIMONIO</b>								
Aporte de Socios	90.367,72			90.367,72	97.867,58			97.867,58
Reservas	432,01			432,01	432,01			432,01
Reservas Especiales								
Otros Aportes Patrimoniales					72,00			72,00
Resultados Acumulados								
Resultados Acumulados por Efectos de Transición a NIIFs		10.478,02	63.858,35	53.380,34				
Resultados de Ejercicios Anteriores	2.254,81			2.254,81				
Pérdida del Ejercicio	(1.197,31)			(1.197,31)	948,42			948,42
Excedente del Periodo	311,79			311,79	10.906,40			774,49
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>92.169,02</b>			<b>145.549,36</b>	<b>110.226,41</b>			<b>100.094,50</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>354.588,27</b>			<b>407.968,61</b>	<b>406.864,80</b>			<b>396.732,89</b>

**Nota:** Estados financieros bajo NIIF 2013 - 2014



**ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADO**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**ADOPCIÓN**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Fecha de Transición**  
**31/12/2014**

Cuentas	Saldo NEC 2013	Efectos de Transición a NIIFs 2013		Saldos NIIF 2013	Saldos NEC 2014	Efectos de Transición a NIIFs 2014		Saldos NIIF 2014
		DEBE	HABER			DEBE	HABER	
Ingresos Ordinarios:								
Intereses y Descuentos Ganados					61.736,88			61.736,88
Comisiones Ganadas					1.496,29			1.496,29
Ingresos por Servicios								
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>					<b>63.233,17</b>			<b>63.233,17</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES:</b>								
Ingresos por Servicios					568,97			568,97
Recuperación de Activos Financieros					<b>568,97</b>			<b>568,97</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES:</b>								
Intereses Causados					14.618,64			14.618,64
Gastos de Personal					38.277,10			38.277,10
Servicios Varios								
Impuestos Contribuciones y Multas								
Depreciaciones						3.822,38		3.822,38
Amortizaciones								
Provisiones						6.309,53		6.309,53
Otros Gastos Netos								
Otros Ingresos (Gastos) Netos								
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>					<b>52.895,74</b>			<b>63.027,65</b>
Utilidad o Pérdida antes Participación Trabajadores					10.906,40			774,49
Participación a Trabajadores								
<b>Gasto (Ingreso) por Impuesto a la Renta:</b>								
Gasto Impuesto a la Renta Corriente								
Gasto Impuesto a la Renta Diferido								193,62
Ingreso por Impuesto a la Renta Diferido								
<b>Total Gasto (Ingreso) por Impuesto a la Renta</b>								
<b>UTILIDAD EN ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					<b>10.906,40</b>			<b>580,86</b>

Nota: Estados financieros bajo NIIF 2013 - 2014



**TRANSICIÓN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
FLUJO DE EFECTIVO**

**Balance de Situación  
Fecha de Transición  
31/12/2014**

Cuentas	Saldos NIIF 2013	Saldos NIIF 2014	Variaciones	Ajustes y Eliminaciones		Variaciones Ajustadas
				Débito	Crédito	
<b>ACTIVOS</b>						
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35.516,43	35.566,14	49,71			49,71
Inversiones	10.000,00	20.000,00	10.000,00			10.000,00
Cartera de Crédito	306.684,96	244.335,85	(62.349,11)			(62.349,11)
Provisión Cuentas por Cobrar	(4.745,29)	(8.294,02)	(3.548,73)	6.309,53		2.760,80
Interés por Cobrar Cartera de Crédito	2.251,67	2.251,67	-			-
Cuentas por Cobrar Varias	20.043,59	19.543,59	(500,00)			(500,00)
Propiedad, Planta y Equipo	20.613,78	24.299,44	3.685,66			3.685,66
(-) Depreciación Acumulada	(8.264,63)	(12.734,66)	(4.470,04)	3.822,38		(647,65)
Propiedad, Planta y Equipo, Neto	12.349,15	11.564,78	(784,38)			(784,38)
Inversiones en Acciones y Participaciones	1.829,43	1.829,43	-			-
Gastos Diferidos	15.200,60	16.580,00	1.379,40			1.379,40
Amortización Acumulada Gastos de Constitución	(1.950,52)	(1.950,52)	-			-
Materiales, Mercaderías e Insumos	4.215,00	4.215,00	-			-
Transferencias Internas	5.273,58	49.583,15	44.309,57			44.309,57
Otros	1.300,00	1.507,82	207,82			207,82
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>407.968,61</b>	<b>396.732,89</b>	<b>(11.235,72)</b>	<b>10.131,91</b>		<b>(1.888,18)</b>



**TRANSICIÓN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
FLUJO DE EFECTIVO**

**Balance de Situación  
Fecha de Transición  
31/12/2014**

Cuentas	Saldos NIIF 2013	Saldos NIIF 2014	Variaciones	Ajustes y Eliminaciones		Variaciones Ajustadas
				Débito	Crédito	
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos a la Vista	100.392,08	72.375,89	(28.016,19)			(28.016,19)
Depósitos a Plazo	153.660,24	204.559,12	50.898,88			50.898,88
Intereses por Pagar	1.977,09	632,54	(1.344,55)			(1.344,55)
Obligaciones Patronales	572,07	293,09	(278,98)			(278,98)
Retenciones	400,15	309,07	(91,08)			(91,08)
Impuesto a la Renta	144,04	-	(144,04)			(144,04)
Otros Pasivos	5.273,58	18.463,68	13.190,10			
Otros		5,00	5,00			5,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>262.419,25</b>	<b>296.638,39</b>	<b>34.219,14</b>			<b>34.219,14</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Aporte de Socios	90.367,72	97.867,58	7.499,86			7.499,86
Reservas	432,01	432,01	-			-
Otros Aportes Patrimoniales		72,00	72,00			72,00
Resultados Acumulados por Efectos de Transición	53.380,34		(53.380,34)			(53.380,34)
Resultados de Ejercicios Anteriores	2.254,81		(2.254,81)			(2.254,81)
Pérdida del Ejercicio	(1.197,31)	948,42	2.145,73			2.145,73
Excedente del Periodo	311,79	774,49	462,70			462,70
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>145.549,36</b>	<b>100.094,50</b>	<b>(45.454,86)</b>			<b>(45.454,86)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>407.968,61</b>	<b>396.732,89</b>	<b>(11.235,72)</b>			<b>(11.235,72)</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>						
Ingresos Ordinarios:		61.736,88	61.736,88			61.736,88
Intereses y Descuentos Ganados		1.496,29	1.496,29			1.496,29
Comisiones Ganadas						
Recuperación de Activos Financieros		568,97	568,97			568,97
Intereses Causados		14.618,64	14.618,64			14.618,64
Gastos de Personal		38.277,10	38.277,10			38.277,10
Impuestos Contribuciones y Multas						
Depreciaciones		3.822,38	3.822,38		3.822,38	-
Amortizaciones						
Provisiones		6.309,53	6.309,53		6.309,53	-
Otros Gastos Netos						
Otros Ingresos (Gastos) Netos		63.027,65	63.027,65			63.027,65
Utilidad o Pérdida antes Participación Trabajadores		774,49	774,49			774,49
<b>TOTAL</b>		<b>190.631,93</b>	<b>190.631,93</b>			<b>180.500,02</b>



**TRANSICIÓN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

	Capital	Reserva Legal	Resultados del Ejercicio	Perdida del Ejercicio	Excedente del Periodo	Total
Saldo Inicial NEC al 1 de Enero del 2013	90.367,72	432,01	2.254,81	(1.197,31)	311,79	92.169,02
Efecto de Transición a NIIFs	53.380,34					53.380,34
Saldo Inicial bajo NIIF al 1 de Enero del 2014	143.748,06	432,01	2.254,81	(1.197,31)	311,79	145.549,36
Utilidad del Ejercicio 2013 según NEC	(1.197,31)					(1.197,31)
Efecto de Transición a NIIFs						
Saldo bajo NIIF al 31 de Diciembre del 2014	(1.197,31)					(1.197,31)

\_\_\_\_\_  
**TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO**  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
**PUNINA CAIZA ALEX GEOVANY**  
CONTADOR



**TRANSICIÓN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE  
CONCILLACIÓN PATRIMONIO AÑO 2014 BAJO NIIFs**

<b>PATRIMONIO NEC AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013</b>	<b>90.367,72</b>
Reservas	432,01
Resultados Acumulados por Efectos de Transición a NIIFs	53.380,34
Resultados de Ejercicios Anteriores	2.254,81
Pérdida del Ejercicio	(1.197,31)
	311,79
<b>PATRIMONIO NIIF AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</b>	<b>145.549,36</b>

**TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO**  
**GERENTE**

**PUNINA CAIZA ALEX GEONANY**  
**CONTADOR**



**ESTADO FINANCIERO**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

**ACTIVOS**

<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35.566,14
Inversiones	20.000,00
Cartera de Crédito	244.335,85
Provisión Cuentas por Cobrar	(8.294,02)
Interés por Cobrar Cartera de Crédito	2.251,67
Cuentas por Cobrar Varias	<u>19.543,59</u>
Gastos Judiciales	
Anticipos Personal	
Gastos Anticipados y Otras Cuentas por Cobrar	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b><u>313.403,23</u></b>

**ACTIVOS NO CORRIENTES**

Propiedad, Planta y Equipo	24.299,44
(-) Depreciación Acumulada	<u>(12.734,66)</u>
Propiedad, Planta y Equipo, Neto	<b><u>11.564,78</u></b>
Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta	
Inversiones en Acciones y Participaciones	1.829,43
Intereses	
Anticipos a Terceros	
Gastos Diferidos	16.580,00
Amortización Acumulada Gasto de Constituci	(1.950,52)
Materiales, Mercaderías e Insumos	4.215,00
Transferencias Internas	49.583,15
Otros	<u>1.507,82</u>
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b><u>71.764,88</u></b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b><u><u>396.732,89</u></u></b>

**TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO**  
**GERENTE**

**PASIVOS**

<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Depósitos a la Vista	72.375,89
Depósitos a Plazo	204.559,12
Intereses por Pagar	632,54
Obligaciones Patronales	293,09
Retenciones	309,07
Impuesto a la Renta	-
Otros Pasivos	18.463,68
Otros	<u>5,00</u>
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b><u>296.638,39</u></b>

**PASIVOS NO CORRIENTES**

Deuda a Largo Plazo (Obligaciones Financieras - País)	
Deuda a Largo Plazo (Obligaciones Financieras - Exterior)	
Otras	
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b><u>296.638,39</u></b>

**PATRIMONIO**

Aporte de Socios	97.867,58
Reservas	432,01
Reservas Especiales	-
Otros Aportes Patrimoniales	72,00
Resultados Acumulados	-
Resultados Acumulados por Efectos de Transición a	-
Resultados de Ejercicios Anteriores	-
Pérdida del Ejercicio	948,42
Excedente del Periodo	774,49
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b><u>100.094,50</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u><u>396.732,89</u></u></b>

**PUNINA CAIZA ALEX GEOVANY**  
**CONTADOR**



**ESTADO DE RESULTADO**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

<b>Ingresos Ordinarios:</b>	
Intereses y Descuentos Ganados	61.736,88
Comisiones Ganadas	1.496,29
Ingresos por Servicios	
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b><u>63.233,17</u></b>
 <b>INGRESOS OPERACIONALES:</b>	
Ingresos por Servicios	<b><u>568,97</u></b>
Recuperación de Activos Financieros	568,97
 <b>GASTOS OPERACIONALES:</b>	
Intereses Causados	14.618,64
Gastos de Personal	38.277,10
Servicios Varios	
Impuestos Contribuciones y Multas	
Depreciaciones	3.822,38
Amortizaciones	
Provisiones	6.309,53
Otros Gastos Netos	
Otros Ingresos (Gastos) Netos	
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b><u>63.027,65</u></b>
 Utilidad o Pérdida antes Participación Trabajadores	 <b>774,49</b>
 Participación a Trabajadores	
<b>Gasto (Ingreso) por Impuesto a la Renta:</b>	
Gasto Impuesto a la Renta Corriente	
Gasto Impuesto a la Renta Diferido	
Ingreso por Impuesto a la Renta Diferido	
<b>Total Gasto (Ingreso) por Impuesto a la Renta</b>	
 <b>UTILIDAD EN ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	 <b><u>774,49</u></b>

**TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO**  
**GERENTE**

**PUNINA CAIZA ALEX GEONANY**  
**CONTADOR**

### 3.7.3.2 NOTAS ACLARATORIAS

#### NOTA 1.- Moneda Funcional

La moneda funcional con la que se presentan los Estados Financieros es el dólar americano

#### NOTA 2.-Cartera de Crédito

La cartera de crédito se estableció por categorías y para el cálculo de la provisión se estableció los porcentajes emitidos por la Junta Bancaria del Ecuador mediante resolución N.JB2012-2217 aprobada por el Ab. Pedro Salines Chacón presidente de la junta bancaria.

<b>Categoría</b>	<b>Porcentaje</b>
A	1-3%
B	6-10%
C	20-40%
D	60-80%
E	100%

#### NOTA 3.-Propiedad Planta y Equipo

##### Muebles y Enseres

Al realizar la constatación física existió una diferencia por dar de baja los bienes que no son considerados como muebles y enseres ya que la política contable establece que para ser considerados como activos debe tener un valor igual o mayor a \$1000 dólares.

##### Equipo de Oficina.

Al momento de realizar el inventario de equipos de oficina se pudo determinar que dentro de este grupo se establecieron dos candados que no son considerados como activos, por lo cual se dio de baja ya que no cumple con lo estipulado en la política contable.

### **Vehículo**

En lo relacionado con las unidades de transporte se realizó la respectiva depreciación aplicando el método de línea recta.

### **Equipo de Computo**

En los equipos de computación se realizó la constatación física para la verificación de la cantidad reflejada en el estado financiero, en el cual se llegó a la conclusión que el valor presentado no es real es por ello que se realizó el ajuste correspondiente para determinar el valor razonable.

### **Depreciaciones Propiedad Planta y Equipo**

Las depreciaciones para propiedad planta y equipo se establecieron de acuerdo al método de línea recta y con los porcentajes establecidos por la ley.

### **Gastos de Constitución**

Los gastos de constitución según las políticas establecidas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense se deben amortizar en 5 años y un porcentaje del 20% para su respectivo registro.

### **NOTA 4. Información de los cambios presentados en los Estados Financieros**

Se realizó el respectivo registro de todos los ajustes analizados en la aplicación e implementación de las normas, donde se afectaron cuentas existentes.

El Patrimonio con NIIF's al 31 de diciembre del 2014 asciende a un valor de \$ 145.549,36 dólares, notándose su incremento los ajustes a la fecha de transición de la adopción a NIIF's se afectó a las cuentas de Patrimonio bajo la denominación de Resultados acumulados por efecto de transición a NIIF's.

## **3.8 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **3.8.1 CONCLUSIONES**

- La Implementación de las NIIF permite presentar una información completa, real y oportuna, facilitando el proceso de toma de decisiones, además que se estandariza los Estados Financieros para facilitar la comparación de la información a nivel nacional como internacional.
- La cooperativa no tiene definida las políticas contables para la presentación y elaboración de estados financieros.
- Las NIIF aplicadas en la preparación de Estados Financieros se convertirán en el Marco Contable más usado y difundido en el mundo, y los usuarios de esta información exigirán que la misma sea preparada bajo esta normativa.

### **3.8.2 RECOMENDACIONES**

- Es importante la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, con el propósito de mejorar la presentación de los estados Financieros con valor razonable.
- Es recomendable analizar las políticas contables y financieras que utiliza la cooperativa antes de la aplicación de las NIIF para determinar sus respectivos cambios e impactos.
- Es necesario capacitar a todo el personal encargado en el manejo de la información Económica-Financiera para la elaboración y presentación correcta de los Estados Financieros de la entidad.

## 3.9 BIBLIOGRAFÍA

### 3.9.1 Citada

- ANZOLA, Sérvulo (2008), “Administración de la pequeña empresa”, Segunda Edición, Editorial Mc Graw-Hill-Interamericana, México. (Pág. 70)
- TERRY, George, (2009), “Principios de la Administración”, McGraw-Hill, México (Pág. 3)
- OHOA, Guadalupe (2009), “Gestión Financiera”, Mc Graw-Hill, México, Séptima Edición (Pág.8).
- SÁNCHEZ, A (2008)- “Administración, un enfoque interdisciplinario”, Pearson Educación, México, (Pág. 2)
- ZAPATA, Pedro, (2011), “Contabilidad General”, Séptima edición, Editorial Mc Graw- Hill- Interamericana, Colombia, (Pág. 5)
- PAZMIÑO, Lucio (2008),”Empresa de Servicios”, Primera Edición, México, (Pág.4)
- MARTÍNEZ, Rafael (2009), 2Manual de Contabilidad para PYMES”, Editorial San Vicente (Pág. 9).
- SARMIENTO Rubén (2008)- “Contabilidad General”, Décima edición, editorial Voluntad, Quito- Ecuador, (Pág.5).
- CAÑIBANO, Luis “Normativa Financiera”, Tercera Edición, (Pág. 45)
- FERNÁNDEZ, Pirla (2009) “Normativa Contable aplicada a las empresas “, Segunda Edición, (Pág. 201).
- ZAMORA, RICARDO (2013), “NIIF para PYMES”, Primera Edición (Pág.106).
- HARSEN, MARIO (2011),”Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas”, Primera Edición (Pág.64).

### 3.9.2 Consultada

- ANZOLA, Sérvulo (2008), “Administración de la pequeña empresa”, Segunda Edición, Editorial Mc Graw-Hill-Interamericana, México.
- CAÑIBANO, Luis “Normativa Financiera”, Tercera Edición.
- FERNÁNDEZ, Pirla (2009) “Normativa Contable aplicada a las empresas “, Segunda Edición.
- HARSEN, MARIO (2011),”Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas”, Primera Edición.
- MARTÍNEZ, Rafael (2009), 2Manual de Contabilidad para PYMES”, Editorial San Vicente.
- OHOA, Guadalupe (2009), “Gestión Financiera”, Mc Graw-Hill, México, Séptima Edición.
- PAZMIÑO, Lucio (2008),”Empresa de Servicios”, Primera Edición, México.
- SÁNCHEZ, A (2008)- “Administración, un enfoque interdisciplinario”, Pearson Educación, México.
- SARMIENTO Rubén (2008)- “Contabilidad General”, Décima edición, editorial Voluntad, Quito- Ecuador.
- TERRY, George, (2009), “Principios de la Administración”, McGraw-Hill, México.
- ZAMORA, RICARDO (2013), “NIIF para PYMES”, Primera Edición.
- ZAPATA, Pedro, (2011), “Contabilidad General”, Séptima edición, Editorial Mc Graw- Hill- Interamericana, Colombia.

### 3.9.3 Virtual

#### Disponible en:

- <http://ri.ues.edu.sv/1220/1/70100891.pdf>(10h00)(18/11/2014)
- <http://www.lacamara.org/website/images/Seminarios/Material/ABRIL2011/m-plan-implementacion-niif-07-04-11.pdf>(16h00)(10/12/2014)
- <http://www.pymesgestionpanama.com/contabilidad-y-finanzas/55-niif-nic.html>(15h00)( 08/01/2015)
- <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/570/1/T-UCE-0003-33.pdf>(08h00) (17/01/2015).
- [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/16273/1/47530\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/16273/1/47530_1.pdf)(10h00) (17/01/2015).
- <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/2730/1/82T00198.pdf>(13h00) (17/01/2015).
- <http://es.slideshare.net/lilianamosquera/niif-pymes-17961590>(09h00)(24/01/2015)
- <http://es.slideshare.net/mayritaR/adopcin-y-resoluciones-de-aplicacin-niif-20110426>(10h00)(24/01/2015).
- <http://www.adico.com.ec/images/publicaciones/Aplicacin-NIIF-Ecuador.pdf>(15.30h00)(24/01/2015)
- <http://www.supercias.gob.ec/home.php?blue=14b85b0752eddc5f25217386e3c6bf22&ubc=Principal/%20NIIF>(12.30h00)(07/02/2015)

### 3.10 ANEXOS

#### Anexo N° 1



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

### UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

### CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### ENTREVISTA

#### OBJETIVO

Recopilar información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense LTDA, mediante la entrevista al Gerente General el Sr. William Tipan.

#### GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FUTURO SALCEDENSE

Para efectos de la realización de esta investigación se requiere recabar información para lo cual necesitamos conocer su opinión sobre temáticas importantes que será de gran utilidad para la investigación, por tal razón le agradezco se digne contestar el siguiente cuestionario

1. **¿Considera Usted importante el manejo de la información económica – financiera en la cooperativa?**

.....  
.....  
.....

2. **¿Piensa usted que la información contenida en los estados financieros presentados es detallada?**

.....  
.....  
.....

**3. ¿Conoce usted los índices de liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la Cooperativa?**

.....  
.....  
.....

**4. ¿Tiene conocimiento usted sobre las Normas Internacionales de Información Financiera?**

.....  
.....  
.....

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

Anexo N° 2



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA**

**OBJETIVO**

Determinar el nivel de conocimiento y cumplimiento de las políticas contables previo a la implementación de las NIIF en la Cooperativa.

**CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
FUTURO SALCEDENSE**

Para efectos de la realización de esta investigación se requiere recabar información para lo cual necesitamos conocer su opinión sobre temáticas importantes que será de gran utilidad para la investigación, por tal razón le agradezco se digne contestar el siguiente cuestionario:

**1. ¿Qué opina acerca de las Normas Internacionales de Información  
Financiera (NIIF)?**

.....  
.....  
.....

**2. ¿Qué políticas están definidas para la preparación y presentación de los  
Estados Financieros formalmente establecidos en la Cooperativa?**

.....  
.....  
.....

**3.- ¿Considera Ud. que con la aplicación de las NIIF se reflejara una información real?**

.....  
.....  
.....

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

Anexo N° 3



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA**

**PREGUNTAS PARA EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y  
VIGILANCIA**

**OBJETIVO**

Recopilar información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Salcedense LTDA, mediante la encuesta realizada al personal Administrativo.

Marque con una X el cuadro de respuesta que mejor crea conveniente:

**1. ¿El manejo de la Información Económica – Financiera por parte de la Cooperativa es adecuada?**

Si

No

**2. ¿La Información Económica – Financiera manejado por la Cooperativa es oportuna?**

Si

No

**3. ¿Usted ha oído hablar de las Normas Internacionales de Información Financiera?**

Si

No

**4. ¿Conoce Usted bajo que Normativa se presenta la Información Contable?**

SI

NO

Cuál.....  
.....  
.....

**5. ¿Considera Usted necesario la capacitación al personal sobre la Normativa NIIF?**

Si

No

**6. ¿Considera Usted necesaria la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF en la Cooperativa?**

Si

No

**7. ¿Conoce Usted si la Aplicación de las NIIF en las Instituciones Financieras será obligatorio?**

Si

No

**8. ¿Considera que es importante la Aplicación de las NIIF?**

Si

No

**9.- ¿Considera que las NIIF beneficiaría a la Cooperativa?**

SI

NO

**10. ¿Considera Usted que con la Aplicación de las NIIF, la Información presentada será confiable, oportuna y veraz?**

SI

NO

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

Anexo N° 4

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0591722344001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUTURO SALCEDENSE  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**REPRESENTANTE LEGAL:** TIPAN REMACHE WILLIAN PATRICIO  
**CONTADOR:** PUMINA CAIZA ALEX GEOVANI

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 09/05/2011      **FEC. CONSTITUCION:** 09/05/2011  
**FEC. INSCRIPCION:** 01/06/2011      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 12/11/2013

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES PARA LA PROTECCION Y MEJORAMIENTO DE LA SITUACION

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: COTOPAXI Cantón: SALCEDO Parroquia: SAN MIGUEL Barrio: CENTRO Calle: 24 DE MAYO Número: 58N Intersección: BOLIVAR Referencia ubicación: FRENTE AL PARQUE Telefono Trabajo: 032725781 Telefono Trabajo: 032725155 Email: coac.futuro.salcedense@hotmail.com Celular: 0984120365

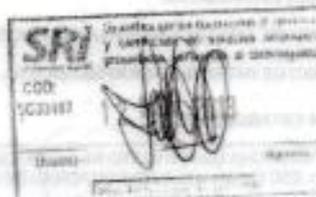
**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, 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 003      **ABIERTOS:** 3  
**JURISDICCION:** \ REGIONAL CENTRO \ COTOPAXI      **CERRADOS:** 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se desvien (Art. 57 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: EFG0050612      Lugar de emisión: QUITO/PÁEZ N22-57 Y      Fecha y hora: 12/11/2013 12:03:41

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES**  
**SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0591722344001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUTURO SALCEDENSE

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 09/05/2011

**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES PARA LA PROTECCION Y MEJORAMIENTO DE LA SITUACION DE DETERMINADOS GRUPOS ETNICOS  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: COTOPAXI Cantón: SALCEDO Parroquia: SAN MIGUEL Barrio: CENTRO Calle: 24 DE MAYO Número: S/N Intersección: BOLIVAR Referencia: FRENTE AL PARQUE Telefono Trabajo: 032725781 Telefono Trabajo: 032728155 Email: coac.futuro.salcedense@hotmail.com Celular: 0984120385

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 26/06/2012

**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES PARA LA PROTECCION Y MEJORAMIENTO DE LA SITUACION DE DETERMINADOS GRUPOS ETNICOS  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: COTOPAXI Cantón: PUJILI Parroquia: PUJILI Calle: AV. VELASCO IBARRA Número: 726 Intersección: SUCRE Referencia: FRENTE AL TERMINAL TERRESTRE Telefono Trabajo: 032725781 Celular: 0987121102

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 04/04/2013

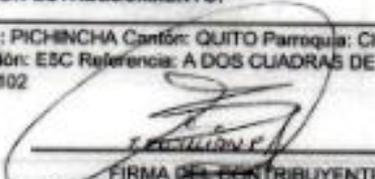
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES PARA LA PROTECCION Y MEJORAMIENTO DE LA SITUACION DE DETERMINADOS GRUPOS ETNICOS  
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: CHILLOGALLO Barrio: CAUPICHU TRES CUADRAS Número: E5-104 Intersección: ESC Referencia: A DOS CUADRAS DE LA PARADA DE GARGONAL Manizaba: 154 Bloque: LOTE 2274 Celular: 0987121102

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: EFG0050812 Lugar de emisión: QUITO/PAEZ N22-57 Y Fecha y hora: 12/11/2013 12:03:41