

ACTUALIZADA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS COMPRARATIVO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TULCAN" LTDA. (en unidad de dólares norteamericanos)				
DESCRIPCION	DICIEMBRE.2010	DICIEMBRE.2011	VARIACION	%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>5.766.218,25</b>	<b>7.404.155,21</b>	<b>1.637.936,96</b>	<b>28,41</b>
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.569.589,64	7.148.054,86	1.578.465,22	28,34
5101 DEPÓSITOS	54.696,56	65.813,16	11.116,60	20,32
5102 OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES	218.947,77	227.420,31	8.472,54	3,87
5104 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	5.188.825,72	6.653.877,45	1.465.051,73	28,23
5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	107.119,59	200.943,94	93.824,35	87,59
41 INTERESES CAUSADOS	1.497.259,18	1.945.524,90	448.265,72	29,94
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1.104.635,06	1.418.107,68	313.472,62	28,38
4102 OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4103 OBLIGACIONES FINANCIERAS	285.837,24	326.715,94	40.878,70	14,30
4104 VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
4105 OTROS INTERESES	106.786,88	200.701,28	93.914,40	87,95
<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>4.072.330,46</b>	<b>5.202.529,96</b>	<b>1.130.199,50</b>	<b>27,75</b>
52 COMISIONES GANADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
5201 CARTERA DE CRÉDITOS	0,00	0,00	0,00	0,00
54 INGRESOS POR SERVICIOS	18.769,29	27.748,19	8.978,90	47,84
5405 SERVICIOS COOPERATIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
5406 POR ASESORAMIENTO FINANCIERO	0,00	0,00	0,00	0,00
5490 OTROS SERVICIOS	18.769,29	27.748,19	8.978,90	47,84
42 COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4201 OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4205 SERVICIOS FIDUCIARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
53 UTILIDADES FINANCIERAS	1.277,08	0,00	-1.277,08	0,00
5302 EN VALUACION DE INVERSIONES	1.277,08	0,00	-1.277,08	0,00
5303 EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
43 PERDIDAS FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4302 EN VALUACION DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
4303 EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>4.092.376,83</b>	<b>5.230.278,15</b>	<b>1.137.901,32</b>	<b>27,81</b>
44 PROVISIONES	418.757,17	338.156,79	-80.600,38	-19,25
4401 INVERSIONES	22.652,14	3.858,12	-18.794,02	-82,97
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	385.789,79	330.170,23	-55.619,56	-14,42
4403 CUENTAS POR COBRAR	9.999,13	4.113,61	-5.885,52	-58,86
4404 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
4405 OTROS ACTIVOS	316,11	14,83	-301,28	-95,31
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>3.673.619,66</b>	<b>4.892.121,36</b>	<b>1.218.501,70</b>	<b>33,17</b>
45 GASTOS DE OPERACION	2.600.380,61	2.916.999,56	316.618,95	12,18
4501 GASTOS DE PERSONAL	1.327.906,85	1.394.500,56	66.593,71	5,01
4502 HONORARIOS	106.014,27	139.565,96	33.551,69	31,65
4503 SERVICIOS VARIOS	283.911,14	522.318,40	238.407,26	83,97
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	330.642,44	436.068,18	105.425,74	31,89
4505 DEPRECIACIONES	129.533,17	144.894,12	15.360,95	11,86
4506 AMORTIZACIONES	61.462,81	62.440,55	977,74	1,59
4507 OTROS GASTOS	360.909,93	217.211,79	-143.698,14	-39,82
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>1.073.239,05</b>	<b>1.975.121,80</b>	<b>901.882,75</b>	<b>84,03</b>
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	14.236,90	4.306,24	-9.930,66	-69,75
5501 UTILIDAD EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	11.997,23	2.344,62	-9.652,61	-80,46
5503 DIVIDENDOS POR CERT DE APORTACION	2.239,67	1.961,62	-278,05	0,00
46 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	2.386,65	2.485,38	98,73	4,14
4601 PERDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	2.386,65	2.485,38	98,73	4,14
4690 OTRAS	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1.085.089,30</b>	<b>1.976.942,66</b>	<b>891.853,36</b>	<b>82,19</b>
56 OTROS INGRESOS	162.345,34	224.045,92	61.700,58	38,01
5601 UTILIDAD VENTA DE BIENES	695,96	0,00	-695,96	0,00
5603 ARRENDAMIENTOS	35.288,13	39.389,41	4.101,28	11,62
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	62.151,01	99.188,49	37.037,48	59,59
5690 OTROS	64.210,24	85.468,02	21.257,78	33,11
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24.205,43	29.069,97	4.864,54	20,10
4701 PERDIDA EN VENTA DE BIENES	0,00	0,00	0,00	0,00
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN	22.839,67	29.069,97	6.230,30	27,28
4790 OTROS	1.365,76	0,00	-1.365,76	0,00
<b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.223.229,21</b>	<b>2.171.918,61</b>	<b>948.689,40</b>	<b>77,56</b>
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	396.683,75	774.849,04	378.165,29	95,33
<b>GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>826.545,46</b>	<b>1.397.069,57</b>	<b>570.524,11</b>	<b>69,03</b>

NOTA: el saldo de resultados del ejercicio corresponde a la diferencia de los elementos 5 y 4, sin que implique la liquidación de las referidas cuentas.

