

**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
COMPRATIVO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "TULCAN" LTDA.**

(en unidad de dólares norteamericanos)

DESCRIPCION	DICIEMBRE_2005	SEPTI_2006	VARIACION	%
TOTAL INGRESOS	2.111.723,89	1.866.264,18	-245.459,71	-11,62
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.307.480,97	1.239.323,58	-68.157,39	-5,21
5101 DEPÓSITOS	32.839,66	21.775,15	-11.064,51	-33,69
5102 OPERACIONES INTERBANCARIAS	447,40	0,00	-447,40	-100,00
5103 INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN T	43.340,53	30.156,40	-13.184,13	-30,42
5104 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.225.767,79	1.182.371,60	-43.396,19	-3,54
5190 OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	5.085,59	5.020,43	-65,16	-1,28
41 INTERESES CAUSADOS	231.373,74	275.129,23	43.755,49	18,91
4101 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	172.407,02	179.069,91	6.662,89	3,86
4102 OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4103 OBLIGACIONES FINANCIERAS	51.019,72	91.647,32	40.627,60	79,63
4104 VALORES EN CIRCULACIÓN Y OBLIGACIONES CONV	0,00	0,00	0,00	0,00
4105 OTROS INTERESES	7.947,00	4.412,00	-3.535,00	0,00
MARGEN NETO INTERESES	1.076.107,23	964.194,35	-111.912,88	-10,40
			0,00	
52 COMISIONES GANADAS	571.002,50	487.780,24	-83.222,26	-14,57
5201 CARTERA DE CRÉDITOS	571.002,50	487.780,24	-83.222,26	-14,57
54 INGRESOS POR SERVICIOS	12.582,77	8.195,45	-4.387,32	-34,87
5405 SERVICIOS COOPERATIVOS	10.903,32	8.194,01	-2.709,31	-24,85
5406 POR ASESORAMIENTO FINANCIERO	0,00	0,00	0,00	0,00
5490 OTROS SERVICIOS	1.679,45	1,44	-1.678,01	-99,91
42 COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
4205 SERVICIOS FIDUCIARIOS	0,00	0,00	0,00	0,00
53 UTILIDADES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
5302 EN VALUACION DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	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
MARGEN BRUTO FINANCIERO	1.659.692,50	1.460.170,04	-199.522,46	-12,02
			0,00	
44 PROVISIONES	180.698,30	176.984,39	-3.713,91	-2,06
4401 INVERSIONES	1.351,71	581,68	-770,03	-56,97
4402 CARTERA DE CRÉDITOS	173.951,43	175.133,20	1.181,77	0,68
4403 CUENTAS POR COBRAR	2.382,84	723,80	-1.659,04	-69,62
4404 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
4405 OTROS ACTIVOS	3.012,32	545,71	-2.466,61	-81,88
MARGEN NETO FINANCIERO	1.478.994,20	1.283.185,65	-195.808,55	-13,24
			0,00	
45 GASTOS DE OPERACION	1.287.589,09	1.013.335,87	-274.253,22	-21,30
4501 GASTOS DE PERSONAL	549.736,24	458.159,01	-91.577,23	-16,66
4502 HONORARIOS	118.345,51	79.012,14	-39.333,37	-33,24
4503 SERVICIOS VARIOS	201.728,25	151.256,60	-50.471,65	-25,02
4504 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	94.118,30	87.790,73	-6.327,57	-6,72
4505 DEPRECIACIONES	89.626,38	77.344,20	-12.282,18	-13,70
4506 AMORTIZACIONES	28.293,11	14.055,40	-14.237,71	-50,32
4507 OTROS GASTOS	205.741,30	145.717,79	-60.023,51	-29,17
MARGEN DE INTERMEDIACION	191.405,11	269.849,78	78.444,67	40,98
			0,00	
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	9.548,33	10.716,29	1.167,96	0,00
5501 UTILIDAD EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	9.548,33	10.167,76	619,43	0,00
5503 DIVIDENDOS POR CERT DE APORTACION	0,00	548,53	548,53	0,00
46 OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	15.546,95	6.898,00	-8.648,95	-55,63
4601 PERDIDA EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	2.318,14	6.898,00	4.579,86	197,57
4690 OTRAS	13.228,81	0,00	-13.228,81	0,00
MARGEN OPERACIONAL	185.406,49	273.668,07	88.261,58	47,60
			0,00	
56 OTROS INGRESOS	211.109,32	120.248,62	-90.860,70	-43,04
5601 UTILIDAD VENTA DE BIENES	15.816,69	0,00	-15.816,69	-100,00
5603 ARRENDAMIENTOS	24.494,41	17.354,48	-7.139,93	-29,15
5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	97.812,40	53.025,65	-44.786,75	-45,79
5690 OTROS	72.985,82	49.868,49	-23.117,33	-31,67
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.809,52	3.884,92	-924,60	-19,22
4701 PERDIDA EN VENTA DE BIENES	10,00	0,00	-10,00	0,00
4703 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJER	4.799,52	3.884,92	-914,60	-19,06
4790 OTROS	0,00	0,00	0,00	0,00
GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	391.706,29	390.031,77	-1.674,52	-0,43
			0,00	
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	129.696,19	66.308,73	-63.387,46	-48,87
			0,00	
GANANCIA O PERDIDA DEL EJERCICIO	262.010,10	323.723,04	61.712,94	23,55

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.

Ing Ney Mora Grijalva
GERENTE GENERAL

Eco. Silvia S. Morillo F.
CONTADOR GENERAL