

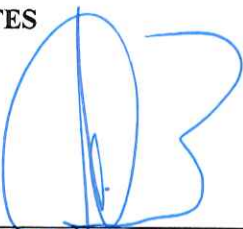
CAJA CENTRAL FINANCOOP

ESTADOS FINANCIEROS


POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

**CAJA CENTRAL FINANCOOP****BALANCES GENERALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u> (US dólares)	<u>2013</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Fondos disponibles	2	26.829.574	25.784.335
Inversiones	3	39.267.446	22.469.194
Cartera de crédito	4	39.057.640	34.584.424
Cuentas por cobrar	6	687.792	392.156
Bienes no utilizados por la institución	7	1.072.403	1.063.396
Propiedades y equipos	8	237.589	211.540
Otros activos	9	<u>113.848</u>	<u>123.574</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>107.266.292</u>	<u>84.628.619</u>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b>PASIVOS</b>			
Obligaciones con el público	10	94.870.687	73.686.058
Cuentas por pagar	11	793.235	477.213
Obligaciones financieras	12	1.480.059	2.489.915
Otros pasivos		<u>302.706</u>	<u>9.657</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>97.446.687</u>	<u>76.662.843</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	13	8.035.844	6.787.435
Reservas		706.555	520.709
Otros aportes patrimoniales	15	168.096	167.370
Superávit por valuaciones		117.946	117.946
Resultados acumulados	25	<u>791.164</u>	<u>372.316</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>9.819.605</u>	<u>7.965.776</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>107.266.292</u>	<u>84.628.619</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	17	<u>159.870.014</u>	<u>137.885.068</u>
<b>CONTINGENTES</b>	16	<u>0</u>	<u>151.566</u>



Dr. Marín Bautista  
Gerente General

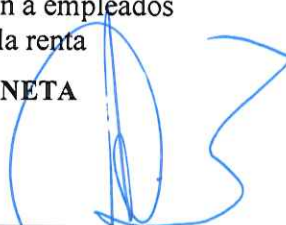


Ing. Sylvana Almeida  
Contadora General

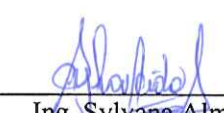
Ver notas a los estados financieros

**CAJA CENTRAL FINANCOOP****ESTADOS DE RESULTADOS  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u> (US dólares)	<u>2013</u>
<b>Ingresos:</b>			
Intereses ganados	18	6.047.696	4.274.564
Comisiones ganadas	19	43.518	23.065
Utilidades financieras	20	91.941	17.145
Otros ingresos operacionales		<u>17</u>	<u>38.418</u>
Total		<u>6.183.172</u>	<u>4.353.192</u>
<b>Egresos:</b>			
Intereses pagados	18	( 3.392.188)	( 2.408.336)
Comisiones pagadas	19	( <u>16.323</u> )	( <u>6.065</u> )
Total		( <u>3.408.511</u> )	( <u>2.414.401</u> )
<b>Margen bruto financiero</b>		<u>2.774.661</u>	<u>1.938.791</u>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>			
De personal	22	( 667.486)	( 549.995)
De operación	23	( <u>886.164</u> )	( <u>630.406</u> )
Total		( <u>1.553.650</u> )	( <u>1.180.401</u> )
<b>Margen operacional antes de provisiones, depreciación y amortización</b>		1.221.011	758.390
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	24	( <u>253.930</u> )	( <u>273.634</u> )
<b>Margen operacional, neto</b>		<u>967.081</u>	<u>484.756</u>
<b><u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>			
Otros ingresos	21	88.063	15.528
Otros gastos y pérdidas		( <u>18.363</u> )	( <u>1.965</u> )
<b>Total ingresos y gastos no operacionales, neto</b>		<u>69.700</u>	<u>13.563</u>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA</b>		<u>1.036.781</u>	<u>498.319</u>
Participación a empleados	25	( 155.517)	( 74.748)
Impuesto a la renta	25	( <u>90.100</u> )	( <u>51.255</u> )
<b>UTILIDAD NETA</b>		<u>791.164</u>	<u>372.316</u>



Dr. Marín Bautista  
Gerente General



Ing. Sylvana Almeida  
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

**CAJA CENTRAL FINANCCOOP**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	Capital Social	Reservas	Revalorización del patrimonio	Aportes patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldos a diciembre 31, 2012	5.139.570	354.733	151.345	167.321	331.951	6.144.920
Aportes de socios, neto	1.498.591					1.498.591
Apropiación de reservas		165.976			(165.976)	0
Provisión contribución SEPS				49	(16.597)	(16.597)
Capitalización de excedentes 2012	149.274				(149.378)	(55)
Valuación de inversiones			(33.399)			(33.399)
Utilidad neta del ejercicio					372.316	372.316
Saldos a diciembre 31, 2013	6.787.435	520.709	117.946	167.370	372.316	7.965.776
Aportes de socios, neto	1.067.394					1.067.394
Apropiación de reservas		186.158			(186.158)	0
Provisión contribución SEPS					(18.616)	(18.616)
Ajustes años anteriores:						
Impuesto a la renta, año 2013		(312)			(280)	(592)
Distribución excedentes, año 2012					14.349	14.349
Capitalización de excedentes 2013	181.015				(181.611)	(596)
Donaciones en bienes				726		726
Utilidad neta del ejercicio					791.164	791.164
Saldos a diciembre 31, 2014	8.035.844	706.555	117.946	168.096	791.164	9.819.605

  
Dr. Marín Bautista  
Gerente General

  
Ing. Sylvana Almeida  
Contadora General

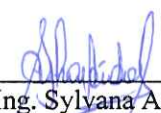
Ver notas a los estados financieros



**CAJA CENTRAL FINANCOOP****ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013**

	<u>NOTAS</u>	<u>2014</u> (US dólares)	<u>2013</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Utilidad del ejercicio		791.164	372.316
Conciliación del excedente neto y el efectivo utilizado por actividades de operación:			
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	24	253.771	273.634
Reversión de provisiones	21	( 53.282)	( 8.552)
Participación empleados, e impuesto a la renta	25	183.257	74.748
Provisión de aportes a la COSEDE no pagados	11	0	74.050
Provisión para jubilación patronal, desahucio, reserva por bonificación por retiro voluntario	11	50.941	( 1.004)
Ingreso en valuación de inversiones, neto de gasto		0	( 2.136)
Intereses no cobrados	6	( 638.054)	( 392.739)
Intereses no pagados	11	<u>206.314</u>	<u>163.196</u>
Subtotal		794.111	553.513
Aumento (disminución) neta en:			
Inversiones		(10.665.892)	5.351.626
Cartera de crédito		( 4.605.363)	( 6.900.385)
Cuentas por cobrar		340.304	354.574
Otros activos		( 28.705)	0
Obligaciones con el público		21.184.629	25.587.168
Cuentas por pagar		( 129.945)	( 963.845)
Otros pasivos		<u>293.049</u>	<u>( 514)</u>
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de operación		<u>7.182.188</u>	<u>23.982.137</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
(Disminución) aumento en inversiones financieras			
Adquisiciones de propiedades y equipos y adecuaciones en bienes no utilizados, neto de ventas	8	( 62.127)	( 13.403)
Aumento (disminución) en otros activos		<u>          </u>	<u>( 116.961)</u>
Efectivo provisto (utilizado) en actividades de inversión		<u>( 62.127)</u>	<u>( 130.364)</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Efectivo pagado por obligaciones financieras		(1.009.856)	( 1.171.280)
Aportes en efectivo de los socios		<u>1.067.394</u>	<u>1.498.591</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>57.538</u>	<u>327.311</u>
Aumento de fondos		7.177.599	24.179.084
Efectivo al inicio del período	2	<u>37.005.961</u>	<u>12.826.877</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del período	2 y 3	<u>44.183.560</u>	<u>37.005.961</u>

  
 Dr. Marín Bautista  
 Gerente General

  
 Ing. Sylvana Almeida  
 Contadora General

Ver notas a los estados financieros