

Estado de Situación Patrimonial  
Diciembre 2015

	dic-14	dic-14 9,44	dic-15
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>221.702</b>	<b>242.631</b>	<b>1.144.035</b>
Caja	15.549	17.017	3.124
Fondo Fijo	0	0	0
Banco	206.153	225.614	1.140.911
Otras Disponibilidades	0	0	0
<b>Inversiones Temporarias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.994.848</b>
Depósitos	0	0	0
Valores Públicos	0	0	3.994.848
<b>Créditos Vigentes</b>	<b>8.278.006</b>	<b>9.059.450</b>	<b>4.817.476</b>
Capital	8.292.819	9.075.661	4.807.078
Capital Amortizables	5.792.819	6.339.661	4.807.078
Capital Plazo Fijo	2.500.000	2.736.000	0
Intereses	26.785	29.314	30.016
Intereses a Cobrar Amortizables	22.237	24.336	30.016
Intereses a Cobrar Plazo Fijo	4.548	4.977	0
Previsiones	-41.598	-45.525	-19.618
Previsiones Amortizables	-29.075	-31.820	-19.618
Previsiones Plazo Fijo	-12.523	-13.705	0
<b>Créditos Atrasados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Capital	0	0	0
Créditos Vencidos	0	0	0
Créditos en Gestión	0	0	0
Créditos Morosos	0	0	0
Intereses	0	0	0
Intereses a Cobrar	0	0	0
Intereses a Vencer	0	0	0
Productos en Suspense	0	0	0
Previsiones	0	0	0
Previsión Vencidos	0	0	0
Previsión en Gestión	0	0	0
Previsión Morosos	0	0	0
<b>Créditos Diversos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>259.309</b>
Impuestos	0	0	0
Adelantos a Proveedores	0	0	0
Otros Diversos	0	0	259.309
Previsión de Créditos Diversos	0	0	0
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>8.499.708</b>	<b>9.302.080</b>	<b>10.215.668</b>
<b>Créditos Vigentes</b>	<b>2.303.239</b>	<b>2.520.665</b>	<b>1.389.695</b>
Capital	2.303.239	2.520.665	1.401.269
Capital Amortizables	2.303.239	2.520.665	1.401.269
Capital Plazo Fijo	0	0	0
Intereses	0	0	0
Intereses a Cobrar Amortizables	0	0	0
Intereses a Cobrar Plazo Fijo	0	0	0
Previsiones	0	0	-11.574
Previsiones Amortizables	0	0	-11.574
Previsiones Plazo Fijo	0	0	0
<b>Inversiones a Largo Plazo</b>	<b>15.000</b>	<b>16.416</b>	<b>15.000</b>
Depósitos	0	0	0
Valores Públicos	0	0	0
Acciones o Partes Sociales	0	0	0
Otras Inversiones	15.000	16.416	15.000
<b>Bienes de Uso</b>	<b>22.324</b>	<b>24.431</b>	<b>50.149</b>
Inmuebles	0	0	0
Muebles y Útiles	22.324	24.431	50.149
Equipos de Computación	0	0	0
Vehículos	0	0	0
Mejoras a Locales Arrendados	0	0	0
<b>Intangibles</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Licencias	0	0	0
<b>Total de Activo No Corriente</b>	<b>2.340.563</b>	<b>2.561.512</b>	<b>1.454.844</b>
<b>Total de Activo</b>	<b>10.840.271</b>	<b>11.863.593</b>	<b>11.670.513</b>

<b>PASIVO</b>			
<b>Deudas Comerciales</b>	<b>6.872</b>	<b>7.521</b>	<b>62.924</b>
Proveedores	6.872	7.521	62.924
Deudas Documentadas	0	0	0
<b>Deudas Financieras</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instituciones Locales	0	0	0
Instituciones del Exterior	0	0	0
<b>Deudas Diversas</b>	<b>27.233</b>	<b>29.804</b>	<b>103.968</b>
Acreedores por Cargas Sociales	26.725	29.248	31.736
Acreedores Fiscales	24.527	26.842	38.022
Sueldos y Jornales a Pagar	0	0	0
Previsiones Salariales	24.687	27.017	29.539
Otras Previsiones	0	0	0
Otras Diversos	-48.706	-53.304	4.671
<b>Total de Pasivo Corriente</b>	<b>34.104</b>	<b>37.323</b>	<b>166.892</b>
<b>Deudas Comerciales Largo Plazo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Proveedores	0	0	0
Deudas Documentadas	0	0	0
<b>Deudas Financieras Largo Plazo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instituciones Locales	0	0	0
Instituciones del Exterior	0	0	0
<b>Deudas Diversas Largo Plazo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otras Previsiones	0	0	0
Otras Diversos	0	0	0
		0	0
Total de Pasivo No Corriente	0	0	0
<b>Total de Pasivo</b>	<b>34.104</b>	<b>37.323</b>	<b>166.892</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital</b>	<b>6.057.682</b>	<b>6.629.527</b>	<b>5.859.669</b>
Partes Sociales	6.057.682	6.629.527	5.859.669
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>3.612.211</b>	<b>3.953.204</b>	<b>3.614.319</b>
Revaluación de Bienes de Uso	0	0	4.190
Ajuste por Inflación	3.612.211	3.953.204	3.610.129
<b>Reservas</b>	<b>1.155.411</b>	<b>1.264.482</b>	<b>1.334.288</b>
<b>Resultados Acumulados</b>	<b>-19.137</b>	<b>-20.944</b>	<b>695.346</b>
Resultado de Ejercicios Anteriores	-913.520	-999.756	0
Resultado del Ejercicio	894.383	978.813	695.346
<b>Total del Patrimonio</b>	<b>10.806.167</b>	<b>11.826.269</b>	<b>11.503.621</b>
<b>Total de Pasivo + Patrimonio</b>	<b>10.840.271</b>	<b>11.863.593</b>	<b>11.670.513</b>

**Estado de Resultados  
Diciembre 2015**

	01/12/2014	01/12/2014	01/12/2015
		9,44	
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1.311.420</b>	<b>1.599.932</b>	<b>1.125.583</b>
<b>Ingresos por Prestamos</b>	<b>1.311.420</b>	<b>1.599.932</b>	<b>1.025.261</b>
Créditos Amortizables	1.311.420	1.599.932	997.351
Créditos a Plazo Fijo	0	0	27.911
Otros Créditos	0	0	0
Productos Suspendidos	0	0	0
Mora	0	0	0
<b>Ingresos por Inversiones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100.322</b>
Depósitos	0	0	0
Valores Públicos	0	0	112.205
Comisiones Corredor de Bolsa	0	0	-11.883
<b>Egresos Financieros</b>	<b>42.466</b>	<b>51.809</b>	<b>18.952</b>
Intereses por Prestamos Locales	42.466	51.809	0
Intereses por Prestamos del Exterior	0	0	0
Otros Egresos Financieros	0	0	18.952
		0	
Margen Financiero	1.268.954	1.548.124	1.106.631

<b>Diferencia de Cambio</b>	<b>22.771</b>	<b>27.781</b>	<b>-895</b>
Ganada	63.914	77.975	20.696
Perdida	-41.143	-50.194	-21.591
		0	
Resultado Financiero	1.291.725	1.575.905	1.105.737
<b>Previsión para Deudores Incobrables</b>	<b>9.019</b>	<b>11.003</b>	<b>22.019</b>
Constitución de Previsiones	-323.780	-395.012	-62.456
Desafectación de Previsiones	332.799	406.015	84.474
		0	
Resultado Después de Previsiones	1.300.744	1.586.908	1.127.755
<b>Gastos de Administración y Ventas</b>	<b>2.548.588</b>	<b>3.109.277</b>	<b>2.670.393</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>953.562</b>	<b>1.163.346</b>	<b>1.083.776</b>
Personal	900.750	1.098.915	1.003.400
Directivos	0	0	0
Cargas Sociales	52.812	64.431	80.376
<b>Honorarios</b>	<b>396.346</b>	<b>483.542</b>	<b>540.232</b>
<b>Seguros</b>	<b>2.446</b>	<b>2.984</b>	<b>2.788</b>
<b>Amortizaciones</b>	<b>195.542</b>	<b>238.561</b>	<b>5.290</b>
Bienes de Uso	195.542	238.561	5.290
Cargos Diferidos	0	0	0
<b>Impuestos</b>	<b>127.999</b>	<b>156.159</b>	<b>1.268</b>
<b>Comunicaciones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Representación y Viajes</b>	<b>248.872</b>	<b>303.624</b>	<b>290.414</b>
<b>Suscripciones y Afiliaciones</b>	<b>412.450</b>	<b>503.189</b>	<b>414.936</b>
Cuota Comercio Justo	60.000	73.200	60.000
Cuota CUDECOOP	227.100	277.062	244.200
Membresía ACI América	125.350	152.927	110.736
<b>Otros Gastos</b>	<b>211.371</b>	<b>257.873</b>	<b>331.688</b>
		0	
<b>Otros Egresos Operativos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45.835</b>
		0	
<b>Resultado Operativo</b>	<b>-1.247.844</b>	<b>-1.522.370</b>	<b>-1.588.472</b>
<b>Ingresos no Operativos</b>	<b>2.142.227</b>	<b>2.613.517</b>	<b>2.399.032</b>
Ganancia por Venta de Bienes de Uso		0	0
Otros Ingresos	243.810	297.448	0
Diversas	1.898.417	2.316.069	2.399.032
		0	
<b>Egresos no Operativos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115.215</b>
Donaciones	0	0	0
Diversas	0	0	115.215
		0	
<b>Resultado no Operativo</b>	<b>894.383</b>	<b>1.091.147</b>	<b>695.346</b>
		0	
<b>Resultado Antes del Ajuste por Inflación</b>	<b>894.383</b>	<b>1.091.147</b>	<b>695.346</b>
<b>Ajuste por Inflación</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
		0	
<b>Resultado</b>	<b>894.383</b>	<b>1.091.147</b>	<b>695.346</b>