

ASEIICA
Balance de Situación Comparativo
Al 31, de marzo, 2013

	Variación			
	Mar-2013	Mar-2012	Absoluta	%
Activos				
Activo Circulante				
Bancos	23,338,462.13	7,946,153.02	15,392,309.11	193.71%
Efectivo	10,000.00	10,000.00	0.00	0.00%
Inversiones	11,000,000.00	12,047,100.00	(1,047,100.00)	-8.69%
Documentos por Cobrar	40,610,177.06	28,718,962.35	11,891,214.71	41.41%
Intereses Acumulados por cobrar	139,784.02	391,786.85	(252,002.83)	100.00%
Gastos Diferidos	108,521.12	394,761.44	(286,240.32)	-72.51%
Total Activo Circulante	75,206,944.33	49,508,763.66	25,698,180.67	51.91%
Activo Fijo				
Mobiliario y Equipo - neto / 1	0.00	58,466.89	(58,466.89)	-100.00%
Total Activo Fijo	0.00	58,466.89	(58,466.89)	-100.00%
Total Activo	75,206,944.33	49,567,230.55	25,639,713.78	51.73%
Pasivos				
Pasivo Circulante				
Cuentas por Pagar	12,558,131.39	806,027.54	11,752,103.85	1458.03%
Intereses Acumulados por pagar	243,868.18	48,034.39	195,833.79	100.00%
Excedentes a pagar	40,885.89	38,507.37	2,378.52	100.00%
Ahorro Vista	3,946,722.36	2,925,464.56	1,021,257.80	34.91%
Ahorro Navideño	6,848,207.41	6,071,721.10	776,486.31	12.79%
Otras Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00	0.00%
Retenciones por pagar	142,800.00	188,909.84	(46,109.84)	-24.41%
Gastos Acumulados	507,858.03	847,956.65	(340,098.62)	-40.11%
Total Pasivo Circulante	24,288,473.26	10,926,621.45	13,361,851.81	122.29%
Pasivo Largo Plazo				
Fondo para Incobrables	713,145.55	0.00	713,145.55	0.00%
Ahorro Ordinario	46,329,089.04	36,273,749.28	10,055,339.76	27.72%
Total Pasivo Largo Plazo	47,042,234.59	36,273,749.28	10,768,485.31	29.69%
Total Pasivo	71,330,707.85	47,200,370.73	24,130,337.12	51.12%
Patrimonio				
Fondo de Solidaridad	1,628,224.65	1,199,624.65	428,600.00	35.73%
Resultado periodo actual	2,248,011.83	1,167,235.17	1,080,776.66	92.59%
Total Patrimonio	3,876,236.48	2,366,859.82	1,509,376.66	63.77%
Total Pasivo y Patrimonio	75,206,944.33	49,567,230.55	25,639,713.78	51.73%
	0.00	0.00	0.00	

/1 Monto considera rebajo depreciación acumulada

Nota: Por acuerdo de Junta Directiva se reclasifica la cuenta Estimación para Incobrables como Fondo para Incobrables

Heiner Gutiérrez Leal
Contador
CPI 20901

Osvaldo Solano Fernández
Presidente

Fabio Flores
Tesorero



ASEIICA

Estado de resultados Comparativo
Por el periodo del 01 de octubre, 2012 al 31 de marzo del 2013

Ingresos:

Intereses y Comisiones

	Mar-2013	Mar-2012	Absoluta	%
Préstamo Ordinario	2,641,945.79	2,457,360.62	184,585.17	7.51%
Préstamo Corto Plazo	589,035.54	570,802.64	18,232.90	3.19%
Préstamo Electrodomésticos	217,463.98	154,385.99	63,077.99	40.86%
Préstamo Imrevistos	39,649.61	40,335.70	(686.09)	-1.70%
Comisiones Ferias	1,718,609.18	781,838.55	936,770.63	100.00%
Cafetería	70,598.00	146,821.00	(76,223.00)	-51.92%
Comisión ventas en tienda	1,374,746.87	724,665.75	650,081.12	89.71%
Comisión de ventas Gollo	0.00	154,980.61	(154,980.61)	0.00%
Comisión Formalización	330,722.55	151,277.01	179,445.54	118.62%
Sobre Inversiones	581,161.36	649,287.70	(68,126.34)	0.00%
Subtotal Ingresos	7,563,932.88	5,831,755.57	1,732,177.31	29.70%

Otros Ingresos

Otros Ingresos	1,813.93	28,939.41	(27,125.48)	0.00%
Actividades Especiales	0.00	0.00	0.00	0.00%
Cuotas de Afiliación	867,600.00	853,000.00	14,600.00	1.71%
Subtotal Otros Ingresos	869,413.93	881,939.41	(12,525.48)	-1.42%

Total Ingresos

	8,433,346.81	6,713,694.98	1,719,651.83	25.61%
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------

Egresos :

Gastos Generales y administración

Salarios	2,566,593.75	2,502,708.33	63,885.42	2.55%
Cargas Sociales	628,926.65	621,422.50	7,504.15	1.21%
Asambleas	0.00	0.00	0.00	0.00%
Aguinaldo	213,853.09	208,558.21	5,294.88	2.54%
Vacaciones	106,770.30	104,112.67	2,657.63	2.55%
Eventos Especiales	850,080.00	444,257.30	405,822.70	0.00%
Honorarios	882,000.00	800,000.00	82,000.00	0.00%
Papelería útiles	107,278.67	187,616.17	(80,337.50)	0.00%
Telefonos	73,479.21	50,822.64	22,656.57	0.00%
Cesantía	0.00	0.00	0.00	0.00%
Comisión Internet Banking	60,540.00	61,960.00	(1,420.00)	0.00%
Servicios de Transporte	10,000.00	0.00	10,000.00	0.00%
Gastos Varios	98,371.37	31,696.00	66,675.37	0.00%
Póliza Riesgos Trabajo	0.00	0.00	0.00	0.00%
Servicios IICA	0.00	0.00	0.00	-100.00%
Depreciaciones	2,923.20	8,877.00	(5,953.80)	-67.07%
Sistema CODEAS	6,666.67	40,000.02	(33,333.35)	-100.00%
Gasto Fondo Solidaridad	0.00	0.00	0.00	0.00%
Total Gastos Generales y Administración	5,607,482.92	5,062,030.84	545,452.08	10.78%

Gastos Financieros

Intereses sobre Ahorros	577,852.06	484,428.97	93,423.09	0.00%
Total Gastos Financieros	577,852.06	484,428.97	93,423.09	0.00%

Total egresos :

	6,185,334.98	5,546,459.81	638,875.17	11.52%
--	---------------------	---------------------	-------------------	---------------

Excedentes antes de impuesto

	2,248,011.83	1,167,235.17	1,080,776.66	92.59%
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------

(0.00)

Heiner Gutiérrez Leal
Contador
CPI 20901

Osvaldo Solano Fernández
Presidente

Fabio Flores
Tesorero