

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**“DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN Y CONTROL PARA FORTALECER LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, PRÉSTAMO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA: ACOOPFIS DE R.L.”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**PRESENTADO POR**

Irene Ivonne Hernández Vásquez

Tatiana Rubenia Pérez Gutiérrez

José Antonio Ramos Márquez

Para optar al grado de:

**LICENCIADO (A) EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**FEBRERO 2008**

San Salvador, El Salvador, Centro América.

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

RECTOR	Msc. Rufino Antonio Quezada Sánchez.
Secretaria General	Lic. Douglas Bladimir Alfaro Chávez.
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	Msc. Roger Armando Arias.
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas	Ing. José Ciriaco Gutiérrez
Docente Director	Lic. Alfonso López Ortiz
Coordinador del Seminario	Lic. Rafael Arístides Campos
Docente Observador	Lic. Mario Adalberto Machón Escoto

## **AGRADECIMIENTOS**

*TATIANA RUBENIA PÉREZ GUTIÉRREZ*

*A Diosito por siempre colmarme de bendiciones, cuidarme y sobre todo por ser mi guía en todos los caminos y la inspiración en todos mis planes. A mi mami Rosa Gloria Gutiérrez porque es el ser más especial de mi vida, su amor, apoyo, consejos y todo su sacrificio para que yo cumpliera esta meta. A mi hermano y mis sobrinas por su cariño y comprensión. Mi compañera Ivonne por ser un apoyo y una buena amiga. A todos mis compañeros y amigos que ayudaron en cada uno de los momentos que lo necesité, e impulsaron a seguir adelante. Gracias y Bendiciones a todos. Especialmente, a nuestro tenor favorito Mario Frangoulis por siempre deleitarnos con su música durante todas esas noches de desvelo.*

*IRENE IVONNE HERNÁNDEZ VÁSQUEZ*

*A la Misericordia Divina de Dios; pues sin ella, este logro no podría ser completado, a la presencia dulce y amorosa de Su Santa Madre, gracias porque siempre están presentes en mi vida. Con mucho amor a mi hijo Richy y a mi mami Marta Vásquez por su sacrificio y apoyo incondicional; a mi esposo Julio Francisco, por su paciencia y dedicación; con especial cariño a mis hermanos Juan Carlos Hernández y Norma de Castillo, y a mi sobrino Cristian Eduardo. A mi papá Manuel Hernández; a mi amiga y compañera Tatiana con quien formamos un buen equipo de trabajo, a todos mis amigos que de alguna manera han colaborado en la realización de esta meta, especialmente a, Rennie Barrera, Dalila Romero, Morena Chanchan, etc.; finalmente agradezco a mis perritos Eskipi y Nicki por ser fieles y solidarios en las noches de desvelo.*

*JOSÉ ANTONIO RAMOS MÁRQUEZ*

*Agradezco a mi Dios que siempre estuvo conmigo, que supo brindarme con amor una fe y alegría especial; por haberme regalado esos padres que me han apoyado y consentido en esta etapa de mi vida, que gracias a Dios y ellos soy lo que soy, nunca olvidaré su dedicación profesional y ejemplo vivo de tenacidad en mi vida, las palabras se quedan cortas para decirles el amor que les siento, muchas gracias queridos papás. A mi hermana, familiares, amigos y todos los seres queridos que siempre me dieron fuerzas para seguir adelante.*

### **AGRADECIMIENTOS DEL GRUPO**

*Agradecemos a la Universidad de El Salvador por la formación que nos ha dedicado, a nuestros maestros y compañeros durante los años de preparación, a nuestros asesores Lic. Alfonso López Ortiz y Lic. Mario Machón. Agradecemos de manera muy especial a la ACOOPFIS de R.L. por brindarnos su apoyo.*



## RESUMEN

El cooperativismo ofrece una serie de oportunidades de desarrollo y crecimiento económico para aquellas personas que deciden de manera conjunta y voluntaria asociarse, con el fin de lograr beneficios propios y adicionales a los que ofrece el sistema financiero público. Es por eso, que en los empleados del FISDL nace la inquietud de afiliarse para contar con una opción propia y diferente de obtener ganancias y beneficios adicionales con los que se pueda mejorar su situación económica y social.

De esta manera, surge la idea de crear la Asociación Cooperativa de Ahorro Préstamo, Consumo y Servicios Profesionales, con el propósito de beneficiar específicamente a los empleados del Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local de El Salvador, la cual fue constituida el 1 de noviembre de 2006.

Inicialmente, la asociación se fue desarrollando mediante la estructura organizativa sugerida por el INSAFOCOOP; no obstante, a medida que se han incrementado las actividades y funciones, especialmente en el área financiera relacionada directamente con el manejo de los recursos económicos, se ha previsto la necesidad de contar con herramientas técnico-administrativas que faciliten y agilicen la realización de éstas.

Con el fin ofrecer una respuesta a dicha necesidad, se presenta como propuesta, el diseño de un documento que sirva de guía para la administración y fortalezca la gestión financiera de la ACOOPFIS de R.L., para ello se realizó una investigación sobre la situación económico-financiera actual de la asociación, por ese medio se logró identificar las fortalezas y debilidades en ésta, así mismo, se seleccionó el método de análisis y síntesis, ya que el tipo de estudio se definió



como exploratorio y descriptivo, debido a que la naturaleza del proyecto, proporciona un tema no abordado con anterioridad.

Posteriormente, se procedió a la determinación de la muestra; para ello, se consideró el tipo no probabilístico y no aleatorio, debido a que los elementos participantes de la investigación se eligieron de acuerdo únicamente a su nivel jerárquico y la relación con el área financiera.

A través de la investigación realizada, se pudo determinar que:

- ❖ La cooperativa no tiene claramente definidos los objetivos generales y financieros. Por lo tanto, los esfuerzos no están correctamente orientados lo que provoca a su vez una mala utilización de los recursos.
- ❖ La asociación no posee políticas que enmarquen las líneas de acción para cada área, lo que afecta el desempeño especialmente en la unidad financiera, ya que no existe una normativa y regulación de las operaciones de ahorro, crédito, consumo y servicios, las cuales son de carácter fundamental para la organización.
- ❖ La falta de planes de trabajo para cada unidad orgánica, conduce a la carencia de estrategias que enmarquen acciones concretas y fines determinados que se tienen que realizar en el corto y largo plazo.
- ❖ No existe una debida asignación de los recursos económicos basados en presupuestos financieros para cada unidad; lo que provoca situaciones de iliquidez y pérdida de oportunidades de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo de la organización.



- ❖ Al no contar con formularios elaborados para el desarrollo de las actividades financieras, se afecta el control que debería realizarse en cada operación de esta índole.
  
- ❖ No se utiliza el control financiero, lo que provoca la falta de un análisis y modelo de evaluación de los resultados obtenidos; para determinar el nivel en el cual los ingresos son iguales a los costos y tener un punto de referencia a partir del cual las actividades que se realizan podrían, generar mayores excedentes.

En vista de lo anterior, se considera necesario que la asociación cuente con los recursos y herramientas técnicas-financieras básicas para cada área de acción, que contribuyan con el desarrollo y control que se necesite ejecutar en cada operación.

Para colaborar con ello, se diseñaron herramientas de planeación y control para fortalecer la administración financiera, tales como presupuestos básicos, formularios sugeridos para facilitar el control y desarrollo de las actividades financieras, así como, la explicación del uso de algunos índices financieros que podrán ser de utilidad para la medición y verificación de resultados.

Con lo anterior se culmina la fase teórica del proyecto, sin embargo, cabe mencionar que lo más importante para cada asociación es el hecho de aplicar las herramientas y verificar el grado de funcionalidad de éstas, para así poder ajustarlas y mejorarlas.



## INTRODUCCIÓN

Uno de los principales objetivos del cooperativismo es obtener beneficios de manera conjunta entre personas con intereses relacionados, además, poner en práctica los principios de cooperación, igualdad de derechos y deberes, libre asociación etc. Esto promueve a su vez, el desarrollo económico-social de cada individuo.

En consecuencia, la ACOOPFIS de R.L. busca ofrecer a los empleados del Fondo de Inversión Social para el desarrollo Local de El Salvador, una manera eficiente y eficaz de promover el ahorro programado, la aportación de efectivo de capital y la puesta en marcha de negocios colectivos, para la obtención de ganancias comunes y contribuir de esta manera al bien común de cada asociado.

Con el propósito de colaborar con la administración de la asociación, se elabora el presente documento, el cual está compuesto de objetivos, políticas y estrategias para cada área de acción definida. Además, se presentan las proyecciones para los próximos seis meses de actividades, en los cuales se reflejan los ingresos, egresos, aportaciones y ahorros acumulados al primer semestre de este año. Así mismo, se proponen los formularios que faciliten las actividades de control, mediante el registro de los datos y la información relacionada con las áreas mencionadas. Todo esto expuesto en tres capítulos.

En el capítulo I se pueden observar las generalidades de las asociaciones cooperativas, tanto a nivel internacional como nacional, las razones y contexto del surgimiento de las asociaciones de ahorro, crédito y consumo, el marco legal del cooperativismo en El Salvador; y las generalidades de la ACOOPFIS de R.L., además, el marco teórico de las herramientas de planeación y control.



En el capítulo II, se presenta la investigación de campo y su desarrollo, los objetivos, métodos y técnicas utilizadas; para la aplicación de los cuales se contó con el apoyo de los asociados a quienes se efectuó encuesta y entrevista, mediante la que se determinaron los problemas y necesidades de la asociación, posteriormente se procedió a definir el diagnóstico, a partir del cual, se presentó la propuesta y una serie de conclusiones y recomendaciones, que a su vez propician el mejoramiento de la organización.

Finalmente, en el capítulo III se muestra el diseño de las herramientas de planeación y control financiero, partiendo de la elaboración del marco estratégico de la asociación que incluye los objetivos, políticas y estrategias para cada área de acción.

Así mismo, se incluyen las proyecciones de ahorros, préstamos, inversiones crediticias, y gastos administrativos para el siguiente semestre; dicho diseño contiene su respectivo plan de implementación, presupuesto y cronograma de actividades





# ÍNDICE

## CAPÍTULO I

### GENERALIDADES DE LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS, DE ACOOPFIS DE R.L. Y MARCO TEÓRICO DE LAS HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO..... 1

A. GENERALIDADES DE LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS.....	1
1. Orígenes de las Asociaciones Cooperativas.....	1
2. Las Asociaciones Cooperativas en El Salvador.....	2
a. Antecedentes.....	2
b. Importancia.....	5
c. Clasificación.....	5
1) Cooperativas de Producción.....	5
2) Cooperativas de Viviendas.....	5
3) Cooperativas de Servicios.....	6
d. Surgimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	6
e. Surgimiento de las Cooperativas de Consumo.....	7
3. Marco Legal del Cooperativismo en El Salvador.....	8
a. Base Legal.....	8
1) Constitución de la República.....	8
2) Ley General de las Asociaciones Cooperativas.....	8
3) Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas.....	9
4) Leyes Tributarias.....	9
5) Ley de Creación del INSAFOCOOP.....	9
6) Otras Leyes.....	9
b. Instituciones Reguladoras.....	9
B. GENERALIDADES SOBRE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, PRÉSTAMO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.....	10
1. Antecedentes.....	10
2. Base Legal.....	12
3. Organización.....	13
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA.....	15
4. Finalidad.....	15
5. Recursos.....	16
C. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.....	16
1. Conceptos.....	16
2. Importancia.....	17
D. HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO.....	19
1. Planeación Financiera.....	19
a. Conceptos.....	19
b. Objetivo.....	20
c. Importancia.....	20
d. Tipos de Herramientas de Planeación.....	20
1) Objetivos Financieros.....	20
2) Políticas Financieras.....	21
3) Estrategias Financieras.....	21
4) Presupuestos Básicos.....	21
a) Presupuestos de Operación.....	22
b) Presupuestos Financieros.....	22



5) Flujo de Efectivo .....	23
e. Función de las Herramientas de Planeación .....	23
f. Aplicación de las Herramientas de Planeación .....	23
<b>2. Control Financiero .....</b>	<b>24</b>
a. Conceptos .....	24
b. Objetivo .....	25
c. Importancia .....	25
d. Tipos de Herramientas de Control Financiero .....	25
1) Formularios para Realizar el Control Financiero .....	25
a) De Crédito .....	25
b) Ahorro .....	26
c) Gastos de Administración .....	26
d) Gastos de Operación .....	26
e) Ingresos .....	26
f) Efectivo .....	26
2) Razones Financieras .....	27
a) Razones de Liquidez .....	27
b) Razones de Actividad .....	28
c) Otras Razones .....	29
3) Análisis e Interpretación de Estados Financieros .....	31
a) Conceptos .....	31
b) Finalidad .....	31
c) Importancia .....	32
f. Función de las Herramientas de Control Financiero .....	32
g. Aplicación de las Herramientas de Control Financiero .....	32
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>34</b>
<b>DIAGNÓSTICO SOBRE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, PRÉSTAMO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL (ACOOFPIS DE R.L.) .....</b>	<b>34</b>
A. IMPORTANCIA .....	34
B. OBJETIVOS .....	34
1. General .....	34
2. Específicos .....	35
C. MÉTODOS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN .....	35
1. Método de Investigación .....	36
a. Análisis .....	36
b. Síntesis .....	36
2. Tipo de Investigación .....	36
a. Exploratorio .....	37
b. Descriptivo .....	37
3. Tipo de Diseño de la Investigación .....	37
4. Fuentes de Información .....	38
a. Primarias .....	38
b. Secundarias .....	38
5. Técnicas para la Investigación .....	38
a. Observación Directa .....	38
b. Encuesta .....	39
c. Entrevista .....	39
6. Instrumentos para la recolección de Datos .....	39
a. Cuestionario .....	39
b. Guía de Entrevista Estructurada .....	39



7. Determinación del Universo.....	40
8. Determinación de la muestra. ....	40
9. Procesamiento de la Información. ....	40
a. Tabulación de los Datos.....	40
b. Análisis e Interpretación de los Datos. ....	40
10. Presentación de la Tabulación y Análisis de los Datos.....	41
D. SITUACIÓN ACTUAL. ....	65
1. Filosofía y Estructura de la Organización. ....	66
2. Herramientas de Planeación Financiera. ....	67
3. Herramientas de Control Financiero. ....	67
4. Análisis FODA del Área Financiera. ....	68
E. DIAGNÓSTICO. ....	69
F. CONCLUSIONES. ....	74
G. RECOMENDACIONES. ....	75
<b>CAPÍTULO III</b> .....	<b>77</b>
<b>DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN Y CONTROL PARA FORTALECER LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, PRÉSTAMO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL (ACCOOPFIS DE R.L.).</b> .....	<b>77</b>
A. IMPORTANCIA.....	77
B. OBJETIVO. ....	77
C. DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN PARA EL ÁREA FINANCIERA. ....	78
1. <b>OBJETIVOS FINANCIEROS.</b> .....	78
a. DE AHORRO.....	78
b. DE CRÉDITO.....	78
c. DE INVERSIÓN. ....	79
2. <b>POLÍTICAS FINANCIERAS</b> .....	80
a. DE AHORRO.....	80
b. DE CRÉDITO.....	80
c. DE INVERSIÓN. ....	81
3. <b>ESTRATEGIAS FINANCIERAS.</b> .....	82
a. DE AHORRO.....	82
b. DE CRÉDITO.....	83
c. DE INVERSIÓN. ....	84
4. <b>ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS BÁSICOS.</b> .....	85
a. PRESUPUESTOS DE OPERACIÓN.....	85
1) Proyecciones de Préstamos.....	85
2) Inversiones Crediticias.....	89
3) Actividades de Ahorro. ....	92
4) Inversión y Recuperación de Capital e Intereses. ....	97
5) De Ingresos.....	103
6) De Gastos de Administración. ....	107
b. PRESUPUESTOS FINANCIEROS .....	109
1) De Efectivo .....	109
c. RAZONES FINANCIERAS .....	110
1) Razones de Liquidez .....	110
2) Razones de Actividad.....	111
3) Otras Razones.....	113
D. DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE CONTROL PARA EL ÁREA FINANCIERA .....	114
1. <b>FORMULARIOS DE CONTROL FINANCIERO.</b> .....	114



a. DE PRÉSTAMO .....	114
b. DE AHORRO.....	118
c. DE RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERESES.....	119
d. DE CONTROL DE GASTOS. ....	121
e. DE INGRESOS.....	123
E. PLAN DE IMPLEMENTACION. ....	127
1. <i>IMPORTANCIA</i> .....	127
2. <i>RECURSOS</i> . ....	127
3. <i>PRESUPUESTO DE IMPLEMENTACION</i> . ....	128
4. <i>CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACION DEL DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACION Y CONTROL</i> . ....	129
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>130</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>136</b>
Cuestionario.....	Anexo 1
Guía de Entrevista Estructura .....	Anexo 2
Boletín Informativo de ACOOPFIS de R.L. ....	Anexo 3
Aviso de Inscripción, Registro y Publicación en el Diario Oficial .....	Anexo 4
Reglamento de Crédito de ACOOPFIS de R.L.....	Anexo 5
Control de Aportaciones Octubre 2006 a Noviembre 2007 .....	Anexo 6
Balanzas de Comprobación de Enero a Junio 2007 .....	Anexo 7



## CAPÍTULO I

### GENERALIDADES DE LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS, DE ACOOPFIS DE R.L. Y MARCO TEÓRICO DE LAS HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN Y CONTROL FINANCIERO.

#### *A. Generalidades de las Asociaciones Cooperativas.*

##### **1. Orígenes de las Asociaciones Cooperativas.<sup>1</sup>**

El cooperativismo tuvo su origen a finales del siglo XVIII en la ciudad de Rochadale; ya que las clases trabajadoras sufrían grandes y crecientes privaciones debido al alto precio de los artículos alimenticios y la falta de trabajo.

Fue así como, un pequeño grupo de obreros decidió estudiar la solución al aumento de desempleo, disminución de los salarios y los excesos del capitalismo; y el 21 de Diciembre de 1844, nace la Cooperativa de Rochadale, que estaba formada por 28 fundadores quienes habiendo reunido 28 Libras Esterlinas, decidieron que era el momento de abrir un almacén cooperativo, el cual inició sus actividades en un pequeño edificio alquilado, situado en la callejuela denominada "El Sapo".

La existencia de la Cooperativa de Rochadale se expandió sobre varios países de Europa, en donde aparecieron diversas organizaciones que, sobre la base de los

---

<sup>1</sup> Hernández Girón, Juan Francisco "Cooperativas", Universidad de El Salvador, 1997. Págs.19-30.



principios adoptados por aquella, trataban de dar solución a los problemas surgidos en el desenvolvimiento económico-social de los pueblos.

España, influenciada por el impacto de la corriente de esta nueva idea, estableció legalmente el movimiento cooperativista; con la publicación del Código de Comercio que confirió firmeza legal a las asociaciones.

## **2. Las Asociaciones Cooperativas en El Salvador.<sup>2</sup>**

### **a. Antecedentes**

En El Salvador, el cooperativismo estuvo influenciado por fenómenos económicos, sociales, políticos e ideológicos que determinaron el desarrollo de éste, durante el cual se intentó organizar diferentes cooperativas, las que se analizan en los siguientes períodos:

#### **Período de 1917-1935.**

**1914.** Cooperativa de Zapateros en la “Cuesta de Palo Verde”, la que fue combatida y liquidada por aquellos que se sintieron amenazados por la liberación económica.

**1917.** Cooperativa de la Sociedad de Obreros de El Salvador Federada; con fines de ayuda mutua, ahorro, educación y beneficencia.

**1835.** Cooperativas de Paneleros de Cojutepeque y Valle de Jiboa.

---

<sup>2</sup> Fuente: Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP).



### **Período de 1938-1942.**

**1938.** Cooperativa Algodonera de Responsabilidad Limitada, su nacimiento surge debido a la situación crítica de los agricultores dedicados a esta actividad, quienes no obtenían una recompensa justa por sus esfuerzos.

**1940.** Fue fundada la primera Caja de Crédito Cooperativa en Izalco, su capital inicial fue de ₡400.00, representado por 40 acciones de diez colones cada una y suscrita por cuarenta particulares; cuya administración estaba en manos de una Junta Directiva.

### **Período de 1950-1965.**

**1950.** Fue una fecha memorable para el movimiento cooperativista salvadoreño, ya que, se aceptó la institución del Cooperativismo en el régimen Económico, de la Constitución Política, en los Art. 136 y 145. Abriendo nuevos horizontes para el cooperativismo, asegurando ampararlo y comprometiéndose a promover el desarrollo de este tipo de organizaciones populares.

**1953.** El Ministerio de Trabajo y Previsión Social, organizó la sección de Fomento de Ahorro y Crédito, cuya finalidad era la de promover este movimiento entre obreros y artesanos.

**1955.** Se constituyó la Sociedad Cooperativa de Ganaderos de Responsabilidad Limitada, teniendo por objeto la centralización e industrialización de leche y sus derivados, el desarrollo agropecuario y toda actividad que mejoraría las condiciones agrícolas existentes de la época.



1957. Creación de la sección de Fomento Cooperativo Agropecuario, la cual fue creada por el Ministerio de Agricultura y Ganadería.

1965. La Compañía Salvadoreña del Café, creó la sección de Fomento de Cooperativas.

**Período de 1966-1980.**

1966. Organización de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en El Salvador.

1969. Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo y la Ley General de Asociaciones Cooperativas.

1972. Se organiza la Comisión Nacional Asesora del Movimiento Cooperativo de Producción Pesquera.

1980. Se crea el Departamento de Asociaciones Agropecuarias del Ministerio de Agricultura y Ganadería.

A partir de 1980, se formaron cooperativas que marcaron la historia del Cooperativismo en nuestro país; ya que, comenzaron a organizarse federaciones y confederaciones que influyeron en el desarrollo de este tipo de organizaciones populares.





## **b. Importancia**

Las Asociaciones Cooperativas conciben la economía como una ciencia al servicio del hombre, haciendo de ésta un sistema más eficaz. Atendiendo la naturaleza de sus operaciones engloban diferentes funciones dentro de la actividad económica, por lo que, ayudan a minimizar problemas de índole social, doméstico y financiero; debido a que su propósito es el mejoramiento mutuo de sus asociados, colaboran a solventar las necesidades básicas, de alimento, vivienda, consumo y servicios.

## **c. Clasificación<sup>3</sup>**

### ***1) Cooperativas de Producción.***

Son integradas por productores que se asocian para producir, transformar o vender en común sus productos. Pueden ser entre otras de los siguientes tipos: agrícola, pecuaria, pesquera, agropecuaria, artesanal, industrial, etc.

### ***2) Cooperativas de Viviendas.***

Son las que tienen por objeto la adquisición de inmuebles para lotificación y/o construcción de viviendas, así como la mejora de las mismas a través de la ayuda mutua y esfuerzo propio, con el fin de venderlas o arrendarlas a sus asociados.

---

<sup>3</sup> Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas de El Salvador, Decreto No. 62, publicado en el Diario Oficial No. 7, tomo 294, Enero de 1986.



### 3) *Cooperativas de Servicios.*

Son aquellas que tienen por objeto proporcionar servicios de toda índole, preferentemente a sus asociados, con el propósito de mejorar condiciones ambientales y económicas, de satisfacer sus necesidades familiares, sociales, ocupacionales y culturales; éstas pueden ser: de ahorro y crédito, de transporte, de consumo, de profesionales, de seguros, de educación, de aprovisionamiento, de escolares y juveniles, de comercialización, etc.

#### **d. Surgimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.<sup>4</sup>**

Una cooperativa de ahorro y Crédito es una asociación libre de personas que voluntariamente deciden ahorrar juntos para luego utilizar esos ahorros en forma de préstamos.

Los préstamos se usan para fines productivos o en caso de emergencias. El objetivo principal de este tipo de cooperativa es fomentar el ahorro entre sus asociados, el valor del ahorro para las personas que viven de su trabajo es tan obvio que no necesita ponderarse. Sin embargo, para inducir a las personas a ahorrar es necesario que se cuente con las condiciones y facilidades necesarias.

El origen de las cooperativas de ahorro y crédito se remonta al siglo pasado, con la creación de los bancos populares que ayudaron a miles de alemanes a sobrevivir el período de penuria económica.

---

<sup>4</sup> Tesis: Pérez Gil, Omar Amilcar Et Al., "Diseño de un sistema de planeación y control administrativo..."Universidad de El Salvador, 2003.



Herman Shulzo-Delitzsch y Friedrich Raiffeisen, fueron los primeros impulsores de la filosofía argumentando que, solamente mediante la asociación y ayuda mutua, podría mejorarse el nivel de vida de la sociedad; por lo que, sus primeras creaciones de carácter cooperativo fueron una caja de auxilio para los casos de enfermedad y muerte; y una asociación de carpinteros para la adquisición conjunta de materia prima.

En El Salvador, surge en 1955 la primera cooperativa de ahorro y crédito en Tamanique, Departamento de la libertad, como iniciativa de la Iglesia Católica y su programa de formación de cooperativas, con el propósito de satisfacer las necesidades económicas y educativas de los campesinos de la comunidad.

#### **e. Surgimiento de las Cooperativas de Consumo.<sup>5</sup>**

En lo que respecta a estas cooperativas; son las que se proponen satisfacer necesidades de consumo y cuyos beneficios se distribuyen entre sus asociados en proporción al esfuerzo económico que cada uno realiza con respecto a ella.

Por lo que, una cooperativa de consumo, es una institución formada por personas que se proponen obtener en común mercaderías de uso y de consumo para satisfacer sus necesidades personales, familiares o de trabajo.

La primera cooperativa de consumo, como se ha mencionado antes, surge en Rochadle, Inglaterra en el año de 1844; en respuesta al hecho de que las clases trabajadoras sufrían grandes privaciones como el alto precio de los artículos alimenticios y la falta de trabajo.

---

<sup>5</sup> Hernández Girón, Juan Francisco, Op. Cit. Págs. 59-66



El objetivo de ésta era atender las necesidades de consumo de la comunidad ofreciendo, azúcar, velas, harina, manteca, ropa y avena.

En este contexto, en El Salvador, emerge la primera cooperativa de consumo de la Fuerza Armada en el año de 1949, por lo que fue el modelo a seguir para proporcionar a los asociados múltiples artículos a través de, tiendas, almacenes, ferreterías, etc.

### **3. Marco Legal del Cooperativismo en El Salvador.<sup>6</sup>**

#### **a. Base Legal.**

En nuestro país las asociaciones cooperativas están regidas por las leyes siguientes:

##### ***1) Constitución de la República.***

De acuerdo con el decreto legislativo No. 38 del 16 de Diciembre de 1983, publicado en el Diario Oficial tomo No. 281.

##### ***2) Ley General de las Asociaciones Cooperativas.***

Según Decreto Legislativo No. 339, publicado en el Diario Oficial No. 86, Tomo 291 del 14 de Mayo de 1986.

---

<sup>6</sup> Tesis: Hernández Cortez, David, "Guía para la supervisión en las cooperativas de ahorro y crédito de El Salvador", Universidad de El Salvador, 2001.



**3) Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas.**

Decreto Legislativo No. 62 (1986).

**4) Leyes Tributarias.**

- Ley de Impuesto Sobre la Renta, Decreto No. 134 del 12 de Diciembre de 1991.
- Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y Prestación de Servicios (IVA), Decreto No. 296 del 24 de Julio de 1992.

**5) Ley de Creación del INSAFOCOOP.**

Decreto No. 560 del 25 de Noviembre de 1969.

**6) Otras Leyes**

- Código de Trabajo.
- Ley del Instituto Salvadoreño del Seguro Social.
- Ley del sistema de Ahorro para Pensiones.

**b. Instituciones Reguladoras.**

La entidad responsable de registrar y supervisar las operaciones de las Asociaciones Cooperativas es:

- Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP).



*B. Generalidades sobre la Asociación Cooperativa de Ahorro, Préstamo, Consumo y Servicios Profesionales del Fondo de Inversión Social de Responsabilidad Limitada.*

**1. Antecedentes**

El 31 de octubre de 1990, se creó, mediante decreto legislativo 610, el Fondo de Inversión Social (FIS) como un organismo de carácter temporal cuya misión era disminuir los efectos negativos del ajuste estructural en los sectores de extrema pobreza.

A partir del 19 de septiembre de 1996 fue emitido el decreto legislativo 826, en el cual se denominaba a la institución como Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local de El Salvador (FISDL) transformándose en una entidad gubernamental permanente.

Para el año de 1999, tras un proceso de reestructuración decisivo la misión principal de éste era “erradicar la pobreza en El Salvador a través de la investigación, la inversión social y la integración de esfuerzos orientados a promover el desarrollo local; con un equipo humano innovador y comprometido; reconocido por su integridad, espíritu de servicio y efectividad organizacional.”

Actualmente, la misión del FISDL es “erradicar la pobreza en El Salvador”; a través de la creación e implementación de diversos programas de inversión.



En este contexto, en el año 2006, nace la iniciativa por parte de la Gerencia de Recursos Humanos y otros empleados del FISDL, la Asociación Cooperativa de Ahorro, Préstamo, Consumo y Servicios Profesionales del Fondo de Inversión Social de Responsabilidad Limitada (ACOOPFIS de R.L.) como una prestación para el personal de la Institución.

Así mismo, las principales expectativas de los empleados que, se convertirían posteriormente en fundadores de la asociación, eran las de promover con entusiasmo los principios cooperativos, obteniendo con ello la oportunidad de contar con una empresa propia y una opción diferente para el logro de crecimiento económico a través del ahorro, la obtención de préstamos y financiamientos en condiciones mejores que las ofrecidas por el sistema financiero.

Con el apoyo y la autorización del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), se realiza la Asamblea de Constitución y se aprueban los estatutos de la Asociación mediante acta redactada en San Salvador el uno de noviembre de dos mil seis.

Presentes los asociados fundadores, 20 empleados y empleadas del FISDL, con un capital social suscrito de \$2000.00 queda legalmente constituida la ACOOPFIS de R. L. la cual tiene su domicilio legal en la 10ª. Avenida Sur y Calle México, Barrio San Jacinto, ciudad de San Salvador, Departamento de San Salvador.



Al 18 de abril del año 2007, existía un capital social \$4,726.50; actualmente cuenta con 104 asociados y las condiciones para formar parte de la ACOOPFIS son:

- Ser mayor de dieciséis años de edad.
- Presentar solicitud por escrito ante el Consejo de Administración de la Cooperativa.
- Pagar, por lo menos, el valor de una aportación equivalente a \$5.00
- Pagar como cuota de ingreso la cantidad de \$5.00
- Haber recibido el curso básico de cooperativismo impartido por el Comité de Educación de la Cooperativa, el INSAFOCOOP u otra institución similar.

A la fecha, todos los asociados con los que cuenta la cooperativa son empleados o ex- empleados del FISDL; sin embargo, en los estatutos no se contempla ninguna restricción para que cualquier persona natural o jurídica forme parte de ésta, siempre que se cumpla con lo establecido en el Capítulo II Artículo 8 de dichos estatutos. (Ver anexo No.3)

## **2. Base Legal**

La ACOOPFIS de R.L. fue inscrita en el Registro Nacional de Asociaciones Cooperativas bajo el número Dieciocho, folio ciento cincuenta y nueve frente a folios ciento setenta y cuatro del Libro Trigésimo Segundo de Registro e Inscripción de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito; el día catorce de diciembre de dos mil seis.





Así mismo, fue publicado el aviso de inscripción en el Diario Oficial Tomo número 374, de fecha miércoles, veinticuatro de enero de 2007.

ACOOFFIS, está constituida bajo el régimen de Responsabilidad Limitada, capital variable y número ilimitado de asociados; tendrá su domicilio legal en el departamento de San Salvador, pudiendo establecer filiales en cualquier lugar de la República, previo acuerdo de la Asamblea General. La actividad principal de la cooperativa será el Ahorro y Crédito.

### **3. Organización**

La estructura básica de la ACOOPFIS de R.L. está fundamentada en el modelo establecido por el INSAFOCOOP, el cual proporciona un organigrama instaurando que, la dirección, administración y vigilancia estarán a cargo de: a) La Asamblea General de Asociados, b) El Consejo de Administración, c) La Junta de Vigilancia.

La Asamblea General de Asociados, es la máxima autoridad y está conformada por todos los asociados; el Consejo de Administración, es el elemento ejecutivo responsable del funcionamiento administrativo de la cooperativa.

La Junta de Vigilancia realizará supervisión de todas las actividades de la Cooperativa y de las acciones de los órganos directivos, comités, empleados y miembros de la Asociación.

Así también, en la estructura organizativa se observan, el Comité de Crédito, encargado de planificar y resolver todo lo relacionado con sus propias actividades previo acuerdo con el Consejo de Administración. El Comité de



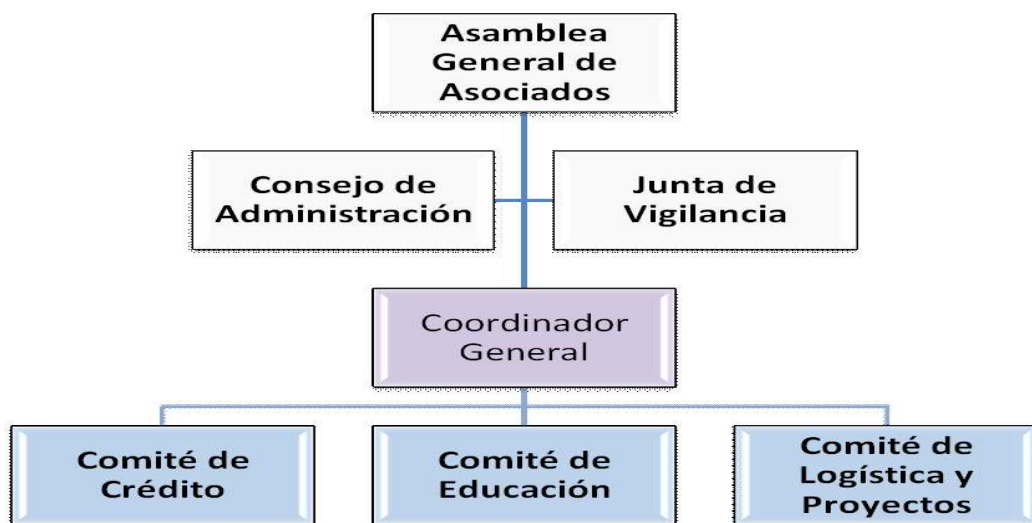
Suministros y Servicios Profesionales; que se encargará junto con el Consejo de Administración y el Gerente de todas las actividades que se relacionen con los objetivos planteados por la ACOOPFIS.

Por último, el Comité de Educación; que ejercerá sus funciones de acuerdo con las normas y presupuestos que señale el Consejo de Administración; a continuación, se presenta la estructura antes mencionada.



## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

“Asociación Cooperativa De Ahorro, Préstamo, Consumo Y Servicios Profesionales Del Fondo De Inversión Social De Responsabilidad Limitada: ACOOPFIS De R. L.”



**Fecha de Elaboración:** 5/01/07

**Elaborado Por:** Consejo de Administración

#### 4. Finalidad

En concordancia con las razones por las cuales se ha constituido la ACOOPFIS de R.L. realiza sus operaciones y actividades encaminadas a:

- El mejoramiento socioeconómico de los asociados y asociadas.



- Propiciar una adecuada educación sobre principios de ayuda mutua y técnicas de cooperación.
- Estimular el ahorro sistemático a través de aportaciones.
- Conceder préstamos a una tasa de interés razonable y preferiblemente no mayor a la que ofrece el sistema financiero.
- Prestar servicios complementarios a los anteriores que vayan en beneficio de los asociados y asociadas, así como, de sus familias.

## 5. Recursos

Para cumplir con el logro de los objetivos y metas que se propone alcanzar la Asociación, cuenta actualmente con dos tipos de recursos: humanos y materiales

Los recursos humanos están integrados por: un coordinador general, un contador y los diferentes comités. Además, entre sus recursos materiales cuenta con un escritorio, silla, calculadora, computadora, teléfono, sello, papelería y otros.

### *C. Fundamentos de Administración Financiera.*

#### 1. Conceptos

Según Abraham Perdomo Moreno (2002),<sup>7</sup> “Es una fase de la administración que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u

---

<sup>7</sup> Perdomo Moreno, Abraham. “Elementos Básicos de Administración Financiera” Ediciones Contables y Administrativas, México. 1985, Pág.31.



obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas”.

De acuerdo con Idalberto Chiavenato, (1994)<sup>8</sup>, “La administración financiera es el área responsable de la administración de los recursos financieros de la empresa, a los cuales deben proporcionar las condiciones que garanticen su rentabilidad y liquidez”.

Por consiguiente, se puede decir, administración financiera; es la ciencia que busca a través de un equipo de trabajo el logro de los objetivos relacionados con la eficiencia del dinero con que cuenta una organización; así como de proveer nuevos recursos económicos.

## **2. Importancia**

En una organización, la administración financiera, es la parte medular ya que consiste en el manejo eficiente de los recursos económicos, para maximizar las riquezas. Para el cumplimiento de esta función se divide en tres áreas principales que son: inversión, financiamiento y administración de activos.

- **Inversión**

Es la más importante de las tres áreas mencionadas, debido a que selecciona las alternativas de inversión, analizando costos, gastos y beneficios; tomando en cuenta que las inversiones son ejecutadas en un ambiente no controlable y que puede sufrir alteraciones debido a fuerzas externas.

---

<sup>8</sup> Chiavenato, Idalberto, “Iniciación a la Administración Financiera ”Mc Graw Hill, México 1994, Pág. 10



Las decisiones de inversión están contempladas dentro de los planes de largo plazo de cada unidad de la empresa, por lo tanto, el objetivo principal es elegir cual de ellas es más viable e incrementa el valor de la organización.

- **Financiamiento**

Es el área que se encarga de analizar, de acuerdo a las obligaciones de la empresa la mejor combinación de las alternativas disponibles, para la obtención de fondos tanto internos como externos a la organización.

De la misma forma que la empresa demanda mano de obra y materia prima; así mismo, busca dinero en uno u otro mercado monetario; esto implica que los fondos se pueden obtener de diversas fuentes, con distintas condiciones y en distintos períodos de tiempo.

Es por ello que, se debe analizar cada una de las alternativas tomando en cuenta que, un bajo costo implica compromisos fijos y por lo tanto un mayor riesgo de no cumplir con la responsabilidad adquirida. Las principales fuentes de financiamiento a las que la organización puede acceder son: préstamos a corto o largo plazo, suscripciones de arrendamiento y venta de bonos y acciones.

- **Administración de Activos**

A partir de las decisiones de inversión y financiamiento, los administradores deben garantizar el manejo eficiente los fondos y activos adquiridos. En este sentido, se debe buscar el equilibrio entre el riesgo y la rentabilidad, debido a que cada dólar podría ser invertido en acciones que proporcionarían seguridad



y liquidez, pero con un rendimiento bajo o en un negocio de mucho riesgo, pero con una mayor rentabilidad o viceversa.

#### ***D. Herramientas de Planeación y Control Financiero.***

##### **1. Planeación Financiera**

###### **a. Conceptos**

De acuerdo con J. Fred Weston & Eugene F. Brigham (1994)<sup>9</sup>, “La planeación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, posteriormente decidiendo como serán satisfechos los requerimientos financieros pronosticados”.

Así mismo, Abraham Perdomo Moreno, (2002)<sup>10</sup>, expresa que es una “Herramienta o técnica que aplica el administrador financiero, para la evaluación proyectada, estimada o futura de un organismo social, público y privado”.

Así también, se puede expresar que, planeación financiera se refiere al estudio; evaluación y proyecciones que prevalecerán en el futuro de una organización, ésta cuenta con herramientas que facilitan la toma de decisiones y permiten el logro de los objetivos de la empresa.

---

<sup>9</sup> Weston, J. Fred & Brigham, Eugene F. “Fundamentos de Administración Financiera”, 10ª Edición, Mc Graw- Hill , 1994, Pág. 413

<sup>10</sup> Perdomo Moreno, Abraham, Op. Cit. Pág. 131



Dichas herramientas, están compuestas por los objetivos, políticas, estrategias financieras, presupuestos y flujos de efectivo que proporcionan lineamientos e información sobre las necesidades de mano de obra, materiales, efectivos y bienes de capital, así también, la manera como éstos serán utilizados.

#### **b. Objetivo**

Establecer el marco de acción, verificando la eficiente utilización de los recursos económicos para alcanzar las metas financieras de la organización, a través de herramientas financieras administrativas.

#### **c. Importancia**

Proporciona una guía para dirigir, coordinar y controlar las acciones que tomará la empresa, ya que, marca las líneas de actuación a seguir por cada unidad que forma parte de la organización; además, deben coordinar las necesidades de fondos y usos siguiendo mecanismos de control mediante los cuales se pueden comparar las cifras reales con las estimadas, para garantizar el logro de los objetivos trazados.

#### **d. Tipos de Herramientas de Planeación.**

##### ***1) Objetivos Financieros***

Son una expresión de las metas o expectativas, en función de tiempo y resultados financieros (rendimiento de la inversión, costo, utilidad) de cada unidad de la organización.





## **2) Políticas Financieras**

Son lineamientos a seguir para tomar decisiones de inversión, financiamiento y la administración de los recursos económicos de la empresa. Éstas pueden ser desarrolladas por el administrador financiero en coordinación con las distintas unidades de la organización, cuidando que exista congruencia con las políticas desarrolladas en cada una de ellas y con los planes generales de la organización.

## **3) Estrategias Financieras**

Éstas, son parte integrante de la estrategia general de la empresa y se forman mediante un proceso cíclico que parte de la planeación, implantación y finaliza con el control. Se caracterizan porque generalmente determinan la relación de la empresa con su entorno.

Además, es importante mencionar que dichas estrategias deben ser revisadas constantemente, permitiendo la elaboración de planes contingenciales como respuesta a cambios o acontecimientos inesperados.

## **4) Presupuestos Básicos**

Son herramientas de la administración financiera, que contribuyen al logro de metas y objetivos económicos. Éstos se clasifican a partir de diversos enfoques; de acuerdo a la clase de investigación a realizar, se tendrá a bien clasificarlos de la manera siguiente:



### **a) Presupuestos de Operación**

Son los que reflejan los resultados de las operaciones relacionadas con el giro de la organización en un período de tiempo determinado.

- De Inversiones Crediticias.
- De Actividades de Ahorro.
- De Inversión y Recuperación de Capital e Intereses.
- De Ingresos.
- De Gastos de Administración.

### **b) Presupuestos Financieros**

Son proyecciones cuantitativas en un período de tiempo determinado, mediante las cuales se definen los ingresos y egresos, que se generarán para la realización de las actividades de cada unidad de la organización. Además, expresa cual será el origen de los fondos para cubrir las necesidades financieras, reflejando al final de un período los resultados y comparándolos con lo proyectado.

- De Efectivo.
- Estado de Resultados Proyectado.
- Balance General Proyectado.
- Flujo de Caja Proyectado.



### **5) Flujo de Efectivo**

Es un informe de tipo contable que muestra los ingresos y egresos realizados en un período determinado; el cual está conformado por tres actividades principales que son: operación, inversión y financiamiento.

Las actividades de operación están compuestas por los ingresos relacionados con la venta de bienes, prestación de servicios y regalías, cobro de documentos, cuentas por cobrar y otros ingresos.

#### **e. Función de las Herramientas de Planeación.**

Coordinar y controlar las operaciones para mantener un equilibrio entre el riesgo y el rendimiento, especificando metas y objetivos, marcando los lineamientos mediante el diseño de políticas, programas y procedimientos, con los cuales se alcanzarán las metas y objetivos propuestos; determinando el tipo y cantidades de recursos necesarios, así como, la manera en que se deben adquirir y generar éstos.

Así mismo, facilitan la toma de decisiones delineando los procedimientos para prevenir o corregir posibles errores; además, permiten observar desviaciones señaladas por los mecanismos de control.

#### **f. Aplicación de las Herramientas de Planeación.**

Éstas se aplican en todas las áreas que conforman la estructura organizativa de la empresa, ya que facilitan el logro de las metas financieras de dichas áreas;



proporcionando un marco de acción a seguir para cada gestión y decisión que sea necesaria para optimizar los recursos y así mejorar los resultados de productividad y rentabilidad de la organización.

Además, señalan cantidad, tiempo y estrategias de cada actividad a realizar para cumplir con las necesidades financieras de cada área.

## **2. Control Financiero**

### **a. Conceptos**

Según Abraham Perdomo Moreno (2002),<sup>11</sup>“El control financiero estudia y evalúa simultáneamente el análisis y la planeación, para corregir las desviaciones entre cifras reales y proyectadas, para alcanzar los objetivos propuestos por la empresa, mediante la acertada toma de decisiones.

Así mismo, J. Fred Weston & Eugene F. Brigham (1994)<sup>12</sup> plantea, “Fase en la cual se implantan los planes financieros; el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar la adherencia a los planes y la oportuna modificación de los mismos debida a cambios imprevistos”.

Por lo tanto, se puede decir que; es el proceso de medición de alcances obtenidos, que permite la retroalimentación mediante una comparación de las proyecciones realizadas en la planeación. Lo cual facilita la corrección y ajuste a los planes de la organización.

---

<sup>11</sup> Perdomo Moreno, Abraham, Op.Cit. Pág.34

<sup>12</sup> Weston J. Fred & Brigham Eugene F. “Fundamentos de Administración Financiera” 10ª Edición Mc Graw Hill, México 1994.



### **b. Objetivo**

Facilitar el proceso de toma de decisiones, a partir de la verificación y medición del desempeño en las operaciones financieras, identificando aquellos cambios que mejoren los resultados; así mismo, prevenir y minimizar los efectos de posibles riesgos.

### **c. Importancia**

- Facilita la medición de los resultados.
- Permite realizar ajustes a los planes iniciales.
- Proporciona bases para realizar estimaciones.
- Provee información útil para la retroalimentación.

### **d. Tipos de Herramientas de Control Financiero.**

Éstos se refieren a formatos y uso de técnicas de análisis que facilitan la evaluación de resultados, permitiendo la realización de comparaciones con lo proyectado lo que contribuye a la toma de decisiones. Entre éstos se describen los siguientes:

#### **1) Formularios para Realizar el Control Financiero**

##### **a) De Crédito.**

Está integrado por el conteo de todos los créditos concedidos, detallando aspectos relacionados con: monto, fecha de pago, tasa de interés, tipo de crédito, etc.



**b) Ahorro.**

A través de éste, se registran los datos sobre las aportaciones realizadas a cada cuenta existente, aportaciones de saldo, tasa de interés, así como los intereses ganados a la fecha de elaboración del formulario.

**c) Gastos de Administración.**

Éste, contendrá todos los gastos que no son de producción, ni de distribución. Pueden ser ocasionados en cualquier área de la organización, además, pueden ser fijos o variables.

**d) Gastos de Operación.**

Reflejará los gastos ocasionados por actividades de funcionamiento en un determinado período en la organización.

**e) Ingresos.**

Presentará las entradas de dinero resultado de operaciones realizadas con anterioridad a la preparación del formulario.

**f) Efectivo.**

Éste servirá para verificar los ingresos y egresos realizados en períodos previamente determinados.



## 2) Razones Financieras

Según R. Charles Moyer, James R. Mcguigan & William J. Kretlow (2004),<sup>13</sup> “Razón es una relación que indica algo sobre las actividades de una empresa, como la proporción entre activos y pasivos circulantes, o entre sus cuentas por cobrar y sus ventas anuales”.

De acuerdo con Idalberto Chiavenato (1994)<sup>14</sup>, “Un índice financiero corresponde a la comparación de valores monetarios absolutos y que proporcionan un dato relativo entre ellos”

Entre éstas se tienen las siguientes: <sup>15</sup>

### a) Razones de Liquidez

Índices que reflejan la capacidad de una empresa para responder con sus obligaciones a corto plazo.

#### ▪ Razón Circulante

Es una de las razones más utilizadas que consiste en, la división de los activos circulantes entre pasivo circulante para determinar la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones a corto plazo.

---

<sup>13</sup> Moyer, R. Charles, Mc. Guigan, James R &. Kretlow, William J. “Administración financiera contemporánea”, 9ª Edición, Editorial Thomson, México, 2004, Pág.65.

<sup>14</sup> Chiavenato, Idalberto, Op. Cit. Pág. 83.

<sup>15</sup> Steven. E.Bolten, “Administración Financiera”, Editorial Limusa, México, 1994, Pág. 126-136.



$$\text{RazónCirculante} = \frac{\text{ActivoCirculante}}{\text{PasivoCirculante}}$$

- **Razón Rápida**

Ésta, es la relación entre el activo disponible y el pasivo circulante a diferencia; de la razón circulante, la razón rápida o prueba del ácido no toma en cuenta el inventario.

$$\text{RazónRápida} = \frac{\text{ActivoCirculante} - \text{Inventario}}{\text{PasivosCirculantes}}$$

- **Razón del Intervalo Básico Defensivo**

Determina la capacidad de la empresa para operar con los activos líquidos con los que cuenta, sin recurrir a las ventas u otras fuentes.

$$\text{IntervaloBásicoDefensivo} = \frac{\text{Efectivo} + \text{Inversiones} + \text{CuentasPorCobrar}}{(\text{CostosDeVentas} + \text{GastosDeOperación}) / 365}$$

## **b) Razones de Actividad**

Indican la eficiencia de las organizaciones en el uso de sus activos, es decir, mide los ingresos y egresos de las mismas.





- **Razón de Período Promedio de Cobro**

Es el promedio de las cuentas por cobrar sobre las ventas por día y/o año, es útil para la evaluación de políticas de crédito y cobro.

$$\text{Período Promedio De Cobro} = \frac{\text{Cuentas Por Cobrar}}{\text{Promedio De Ventas Por Día}}$$

- **Rotación de Cuentas por Cobrar**

Mide el aumento de la rotación de las cuentas por cobrar, así como la liquidez de dichas cuentas.

$$\text{Rotación De Cuentas Por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Al Crédito Anuales}}{\text{Cuentas Por Cobrar}}$$

**c) Otras Razones**

- **Margen de Utilidad**

Indica el promedio de las utilidades obtenidas en relación con cada unidad monetaria invertida, es decir, la eficiencia operativa de la empresa.

$$\text{Margen De Utilidad} = \frac{\text{Margen De Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$



▪ **Rendimientos de Activos Totales**

Expresa la rentabilidad de la empresa en función de las inversiones.

$$\text{RendimientosDeActivosTotales} = \frac{\text{UtilidadNeta}}{\text{Activos}}$$

▪ **Rendimiento sobre Capital**

Señala el rendimiento de la inversión que se representa en el patrimonio en cuanto a sus aportaciones.

$$\text{RendimientoSobreElCapital} = \frac{\text{UtilidadNeta}}{\text{Capital}}$$

▪ **Razón Dupont.**

Muestra la manera en que las inversiones retornan, a través de la rentabilidad y de los activos totales; combinando el Balance General y El Estado de Resultados en dos medidas de rentabilidad: Rendimiento sobre Activos y Rendimiento sobre Capital, obteniendo como resultado la rentabilidad sobre los activos.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidades Disponibles para accionistas comunes}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}} \times \frac{\text{Utilidades disponibles para los Accionistas comunes}}{\text{Activos Totales}}$$



### **3) Análisis e Interpretación de Estados Financieros**

#### **a) Conceptos**

Según R. Charles Moyer, (2005),<sup>16</sup> “Un análisis financiero permite identificar las principales fortalezas y debilidades de una empresa. Además, indica si una compañía tienen efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones”.

Para Idalberto Chiavenato (1994),<sup>17</sup> “El análisis de los estados financieros es un conjunto de medios a través de los cuales se examinan las condiciones financieras y operacionales de una empresa mediante datos proporcionados por los estados financieros, ya sean primarios o secundarios”.

Por consiguiente, es aquel que evalúa realmente, es decir, de manera histórica las actividades de una empresa, con el objeto principal de identificar, medir y verificar la efectividad de sus operaciones fundamentales.

#### **b) Finalidad**

La interpretación y análisis de estados financieros, contribuyen con la toma de decisiones; proporcionando parámetros de medición, a través, de la comparación de datos para obtener elementos de juicio suficientes que respalden las acciones tomadas, en relación con la situación financiera y rentabilidad de la empresa.

---

<sup>16</sup> Moyer, R. Charles, Et.Al Op. Cit. Pág. 65

<sup>17</sup> Chiavenato, Idalberto, Op. Cit. Pág. 74



**c) Importancia**

Proporciona los medios para que una empresa pueda diagnosticar su situación financiera y así tomar medidas correctivas para mejorar dicha situación. Además, permite a entes ajenos a la organización conocer las condiciones financieras y operacionales para tomar decisiones sobre sus transacciones con ella.

**f. Función de las Herramientas de Control Financiero.**

- Determinar, problemas y aplicar medidas de prevención y/o corrección.
- Informar, sobre los resultados de las operaciones de la empresa.
- Verificar con anticipación el cumplimiento de los procesos previstos.
- Establecer parámetros históricos de comparación.
- Generar Estándares de medición.

**g. Aplicación de las Herramientas de Control Financiero.**

Permite al nivel gerencial de cualquier organización verificar el cumplimiento de las proyecciones financieras, conocer el origen y destino de los recursos; planear la ejecución de ajustes y modificaciones a los planes tomando como base



la medida en que se están alcanzando los objetivos financieros dependiendo de las situaciones perjudiciales en el momento oportuno.

Así también, aportan el marco de referencia para juzgar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, tanto en el corto como largo plazo.

Una parte importante de la administración de toda organización la representan las finanzas, la cual se relaciona con todas las áreas y niveles de ésta; es por ello que, las asociaciones cooperativas involucradas inevitablemente en este contexto se ven obligadas a manejar eficientemente sus actividades económicas.

Por consiguiente, es importante para la ACOOPFIS De R.L. el diseño e implementación de herramientas que contribuyan y faciliten la administración de los recursos; para el logro eficiente de sus objetivos económicos y financieros, en coherencia con el fin último de toda organización que es la maximización de su valor en el mercado.



## CAPÍTULO II

### DIAGNÓSTICO SOBRE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, PRÉSTAMO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL (ACOOPFIS DE R.L.).

#### *A. Importancia.*

Al realizar una investigación, es de suma importancia tomar en cuenta los elementos y factores que intervienen en el contexto en que se desenvuelve el objeto de estudio, enmarcando específicamente los aspectos que se relacionan con el área que se pretende analizar.

Es por ello que, se presentan los datos obtenidos mediante las técnicas de recolección seleccionadas; posteriormente su análisis, para luego, realizar un diagnóstico de la situación financiera actual de la Asociación.

Finalmente, este diagnóstico proveerá la base para la elaboración y propuesta de herramientas de planeación y control que colaboren con la administración financiera de la ACOOPFIS, de R.L.

#### *B. Objetivos.*

##### **1. General**

Investigar la situación financiera actual de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Préstamo, Consumo y Servicios Profesionales del Fondo de Inversión Social de



Responsabilidad Limitada, (ACCOOPFIS, de R.L.) para diseñar y proponer herramientas de planeación y control; que contribuyan a fortalecer la administración financiera.

## 2. Específicos

- Realizar una investigación bibliográfica y de campo, para conocer el estado de la situación financiera actual de la ACCOOPFIS de R.L.
- Determinar la situación financiera actual de la Asociación, para realizar un diagnóstico que permita establecer las necesidades básicas relacionadas con el área de administración de las finanzas.
- Diseñar las herramientas de planeación y control financieras que faciliten las operaciones de la Asociación, para fortalecer la administración y colaborar al buen funcionamiento de éstas.

### *C. Métodos y Técnicas de Investigación.*

Lo más importante al realizar una investigación, es la selección de métodos y técnicas adecuados a la naturaleza del estudio; así como, los objetivos y la perspectiva bajo la cual se desarrollará el análisis de ésta.

De manera general, se puede definir método como la guía que conduce al logro de lo que se pretende alcanzar. Por otra parte, se puede decir que técnicas, son los procesos y prácticas que se utilizan para el desarrollo del método.



Para efectos de este estudio, las etapas fueron definidas por las herramientas metodológicas que se utilizaron; entre éstas, los métodos de análisis de los datos recopilados para interpretarlos, y síntesis para agrupar los elementos que relacionaron las variables de forma completa. Así también, técnicas como la encuesta y entrevista estructurada que permitieron y dirigieron las actividades prácticas hacia la consecución de los objetivos planteados.

## **1. Método de Investigación.**

### **a. Análisis.**

De acuerdo al tipo de estudio que se pretendía realizar, se seleccionó el método de análisis, el cual permitió la separación de los datos recopilados a través de los instrumentos utilizados, los cuales fueron el cuestionario y la entrevista estructurada; con ello se facilitó la interpretación y exploración en forma general de éstos.

### **b. Síntesis.**

Por otra parte, se seleccionó el método de síntesis que hizo factible la observación del fenómeno a través de la agrupación de los elementos de cada variable que lo componen. Es decir, la observación del fenómeno de una manera integral que en complemento con el análisis; permitió obtener un diagnóstico objetivo del problema.

## **2. Tipo de Investigación.**

Atendiendo a la naturaleza de la investigación se tomaron en cuenta los tipos de estudio exploratorio y descriptivo.





**a. Exploratorio.**

Como ya es sabido, el estudio exploratorio consiste en examinar temas que no han sido abordados con anterioridad; por lo tanto, se consideró adecuado aplicarlo a la investigación; ya que ésta, se realizó en una institución recientemente constituida. El tema ha sido analizado anteriormente en otras organizaciones, sin embargo, este tipo de estudio se considera aplicable debido a la peculiaridad de cada una de ellas.

**b. Descriptivo.**

Así mismo, con el estudio descriptivo como su nombre lo indica se logró describir, registrar, analizar e interpretar los datos sobre el fenómeno en observación.

Mediante la utilización de este tipo de estudio, se conocieron y evaluaron los mecanismos actuales utilizados por la institución cumpliendo así con su objetivo fundamental; que es interpretar realidades.

**3. Tipo de Diseño de la Investigación.**

El diseño de la investigación, es de tipo no experimental; en consecuencia las variables que intervinieron en la realización de la investigación fueron analizadas a partir de la observación directa de su desarrollo en un entorno natural. A su vez, aportó una manera práctica y concreta para determinar los aspectos que intervienen en el problema de investigación.



#### **4. Fuentes de Información.**

##### **a. Primarias.**

Para el proceso de recolección de la información mediante fuentes primarias, los datos fueron obtenidos a través de un cuestionario y una entrevista; que se realizaron al nivel administrativo gerencial de la ACOOPFIS, así también, se obtuvieron partiendo de la observación directa de las actividades relacionadas con dicha recolección de información.

##### **b. Secundarias.**

Se tomó en cuenta además, información relacionada con el diseño de herramientas de planeación y control, fue obtenida mediante libros, documentos, páginas Web, revistas, tesis; la cual fue de mucha utilidad para el desarrollo de la investigación.

#### **5. Técnicas para la Investigación.**

Se emplearon tres técnicas para la recolección de los datos las cuales fueron:

##### **a. Observación Directa.**

Se llevó a cabo durante las visitas efectuadas a las instalaciones de la institución objeto de análisis; resultó de mucha utilidad, ya que, a través de ésta se logró reforzar los datos obtenidos con los instrumentos de recolección de datos.



#### **b. Encuesta.**

Esta técnica, proporcionó considerables beneficios a la obtención de información, debido a que se redactaron una serie de preguntas relacionadas con el tema de investigación, adecuadas además, a la organización y a sus necesidades; lo que facilitó la participación de los miembros de la cooperativa.

#### **c. Entrevista.**

Se realizó una guía de preguntas que complementaron los datos obtenidos en la encuesta, facilitando al entrevistado ampliar y detallar los datos aportados en los cuestionarios. Así mismo, propició el contacto con los asociados permitiendo obtener información particular de cada área, además de, una visión más amplia de las necesidades financieras de la asociación.

### **6. Instrumentos para la recolección de Datos.**

#### **a. Cuestionario.**

En este caso, se diseñó un cuestionario estructurado compuesto por preguntas cerradas de opción múltiple, lo que facilitó la selección de respuestas a las personas encuestadas, a su vez, sirvió para la clasificación y análisis de los datos.

#### **b. Guía de Entrevista Estructurada.**

Ésta se utilizó para entrevistar a las personas del área administrativa financiera de la Asociación; con el fin de obtener información confiable sobre el manejo y desempeño de las actividades financieras.



## **7. Determinación del Universo.**

El objeto de estudio cuenta con una población finita, por lo tanto, el universo de la investigación estuvo representado por aproximadamente 100 asociados, de los cuales se tomaron en cuenta los relacionados con el área financiera; partiendo de la naturaleza de la información.

## **8. Determinación de la muestra.**

Para determinarla, se consideró el tipo de muestra no probabilística y no aleatoria; ya que, los elementos que formaron parte de la investigación se eligieron únicamente de acuerdo su nivel jerárquico y relación con el área financiera; para el caso fueron tomados en cuenta 21 asociados.

## **9. Procesamiento de la Información.**

### **a. Tabulación de los Datos.**

A través de la tabulación, se logró la clasificación de los datos de manera que facilitó la interpretación y análisis de los éstos. La clasificación se presentó en cuadros en los que se muestra la frecuencia relativa de las respuestas obtenidas.

### **b. Análisis e Interpretación de los Datos.**

Posteriormente a la tabulación de los datos, se procedió al análisis e interpretación de los mismos, recurriendo igualmente a gráficos que permitieron observar el problema de forma comparativa.



## 10. Presentación de la Tabulación y Análisis de los Datos.

A continuación, se detallan los datos recolectados a través del cuestionario realizado a los asociados relacionados con el área financiera de la cooperativa:

Cuestionario contestado por el personal administrativo-financiero de la ACOOPFIS de R.L.

Pregunta No 1:

¿Posee la cooperativa objetivos financieros?

**Objetivo:** Determinar si la cooperativa tiene establecidos los objetivos financieros.

Cuadro 1:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	10	47.62%
No	7	33.33%
Sin Respuesta	4	19.05%
Total	21	100%

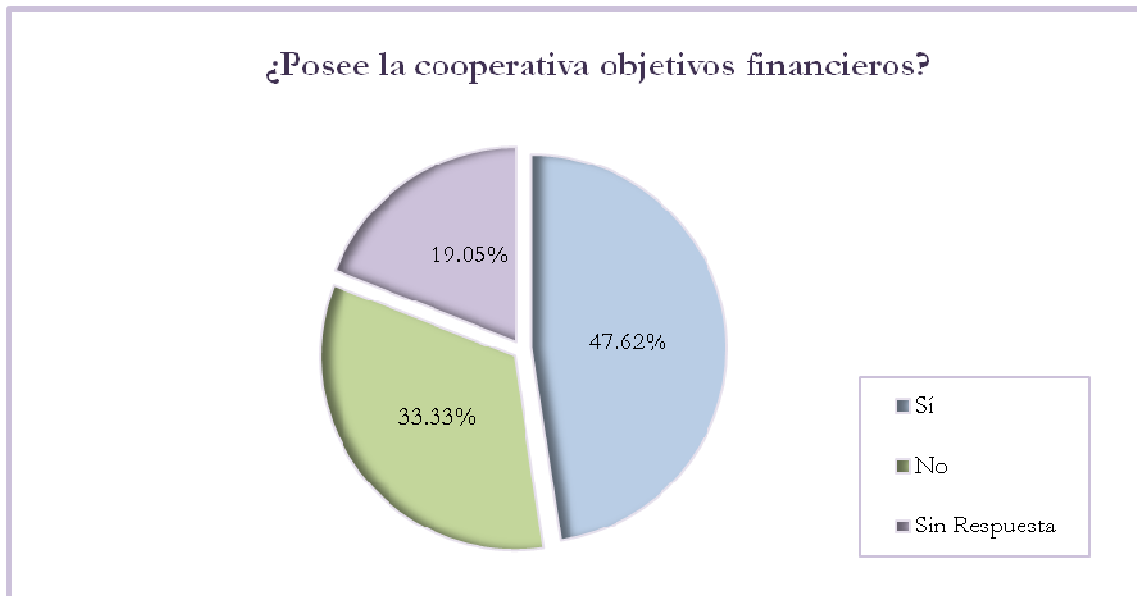


Gráfico 1

**Comentario:**

No se tiene claridad respecto a la definición de lo que son los objetivos financieros; lo que podría deberse a que los empleados no han sido informados al respecto, o que confunden los objetivos financieros con los objetivos de la asociación.

**Pregunta No 2:**

¿Las decisiones financieras en la asociación cooperativa son tomadas por?

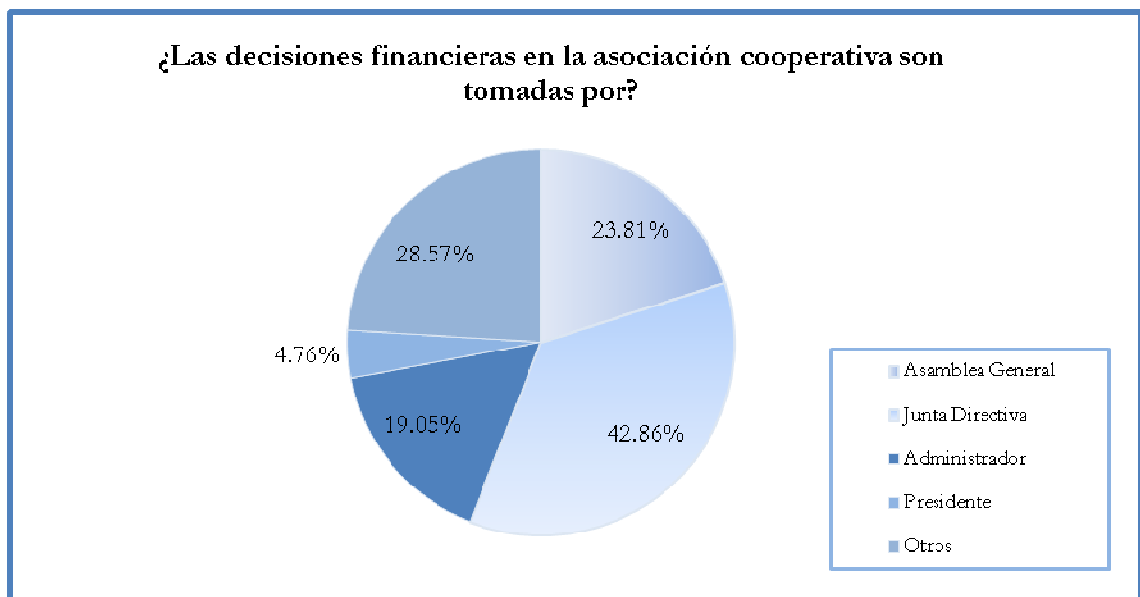
**Objetivo:** Conocer a qué unidad jerárquica le corresponde la toma de decisiones financieras en la asociación.



Cuadro 2:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Asamblea General	5	23.81%
Junta Directiva	9	42.86%
Administrador	4	19.05%
Presidente	1	4.76%
Otros	6	28.57%

Muestra: 21



Comentario:

Gráfico 2

Los asociados consideran que la unidad encargada de las decisiones financieras en la cooperativa, es la junta directiva esto significa que; no se tiene claro a que nivel corresponden las decisiones, lo que puede deberse a la falta de conocimiento de la ley de las asociaciones cooperativas por parte de éstos.



Pregunta No 3:

¿Se tienen establecidas políticas que contribuyan al logro de los objetivos de la asociación cooperativa?

**Objetivo:** Identificar si la asociación tiene políticas financieras establecidas.

Cuadro 3:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	11	52.38%
No	7	33.33%
Sin Respuesta	3	14.29%
Total	21	100%

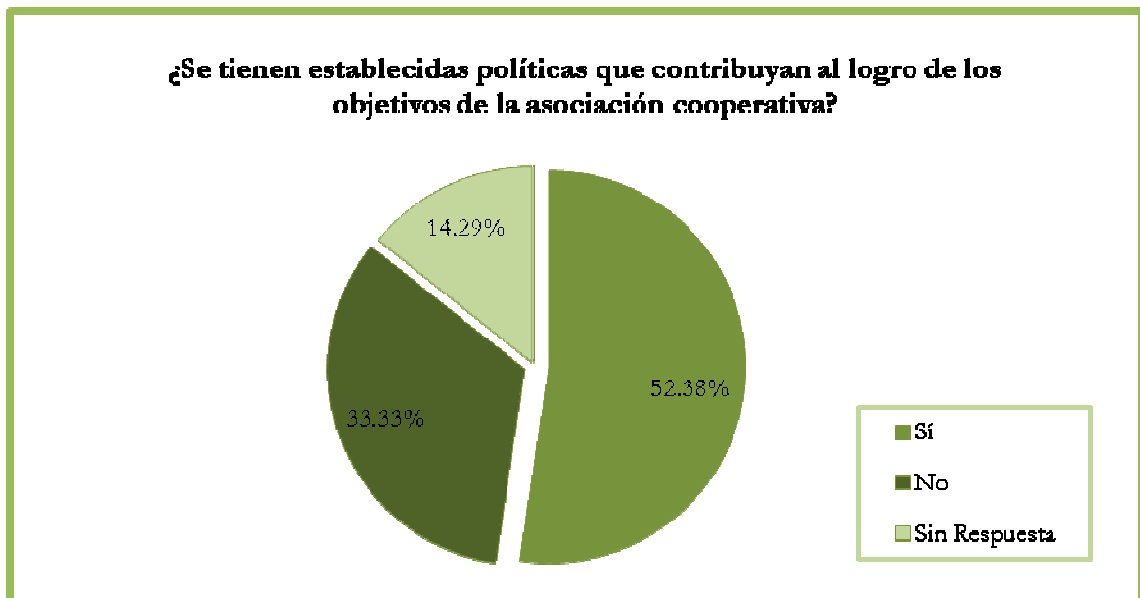


Gráfico 3





**Comentario:**

El 52.38% de los asociados encuestados confirma la existencia de políticas que ayudan al logro de los objetivos generales de la cooperativa; sin embargo, éstos no son del conocimiento de todos los asociados, posiblemente por la falta de comunicación o de un medio efectivo de información hacia todos los miembros de la asociación.

**Pregunta No 4:**

¿Con cuáles de las siguientes políticas cuenta la asociación?

**Objetivo:** Detallar las políticas financieras que se tienen elaboradas.

**Cuadro 4:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
De Efectivo	2	18.18%
De Financiamiento	7	63.64%
De Aportaciones	10	90.91%
De Distribución de Excedentes	3	27.27%
Otros	4	36.36%

**Muestra: 11**

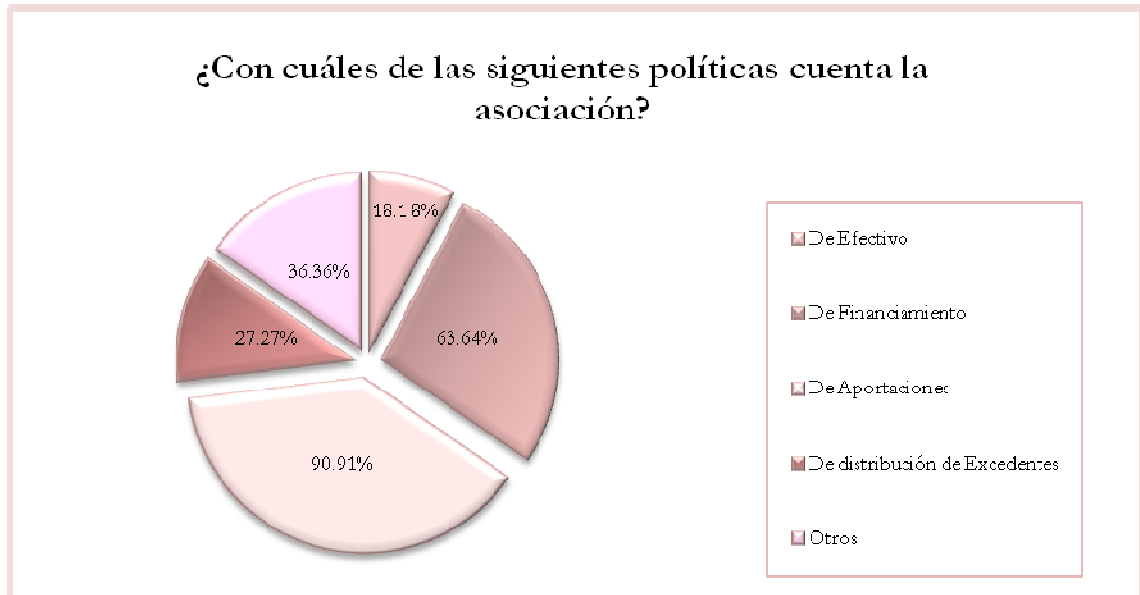


Gráfico 4

**Comentario:**

Debido a la naturaleza de las operaciones de la cooperativa los esfuerzos se ven enfocados básicamente en el área de aportaciones y financiamiento; esto indica que no cuentan con las herramientas necesarias en las que se establezcan de manera coordinada los lineamientos a seguir en cada área.

**Pregunta No 5:**

¿Cuáles son las áreas en las que están definidas las políticas?

**Objetivo:** Establecer las áreas en las que están definidas la políticas.



Cuadro 5:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ARBSOLUTA	RELATIVA
Otorgamiento de préstamo	12	57.14%
Cuentas por cobrar	1	4.76%
Otorgamiento de crédito	6	28.57%
Reparto de excedentes	3	14.29%
Otros	1	4.76%
Sin Respuesta	7	33.33%

Muestra: 21

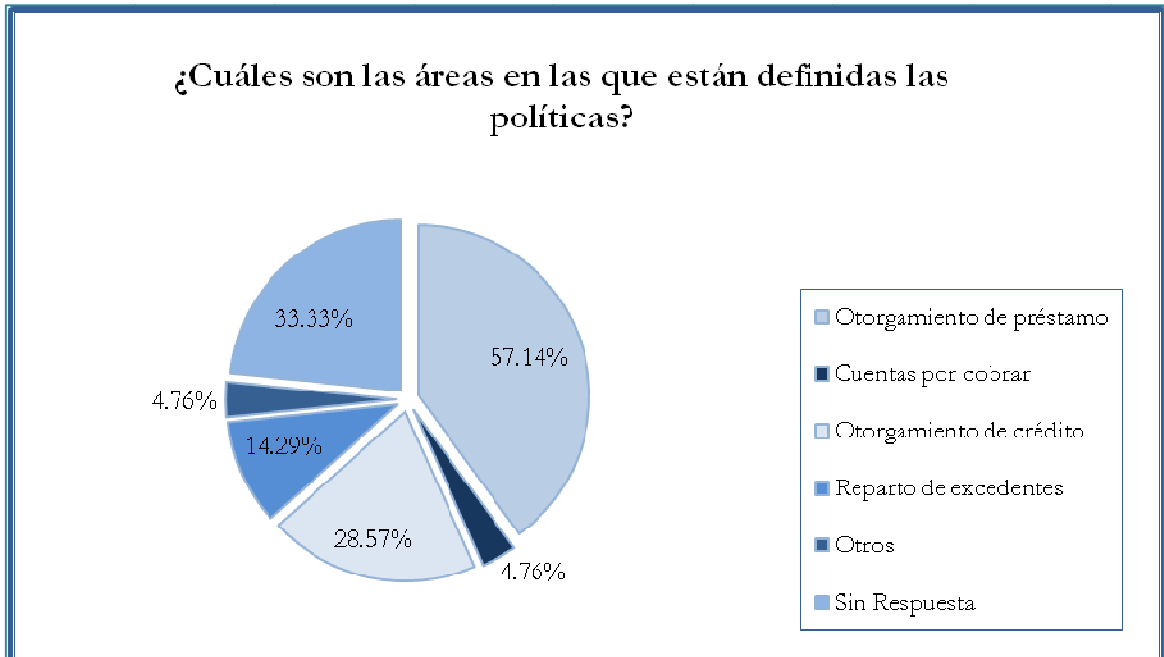


Gráfico 5

Comentario:



Las áreas que se toman en cuenta para el desarrollo de la cooperativa, son las de otorgamiento de préstamo y de crédito, debido a que son parte importante para el logro de los fines para los cuales fue creada la cooperativa.

**Pregunta No 6:**

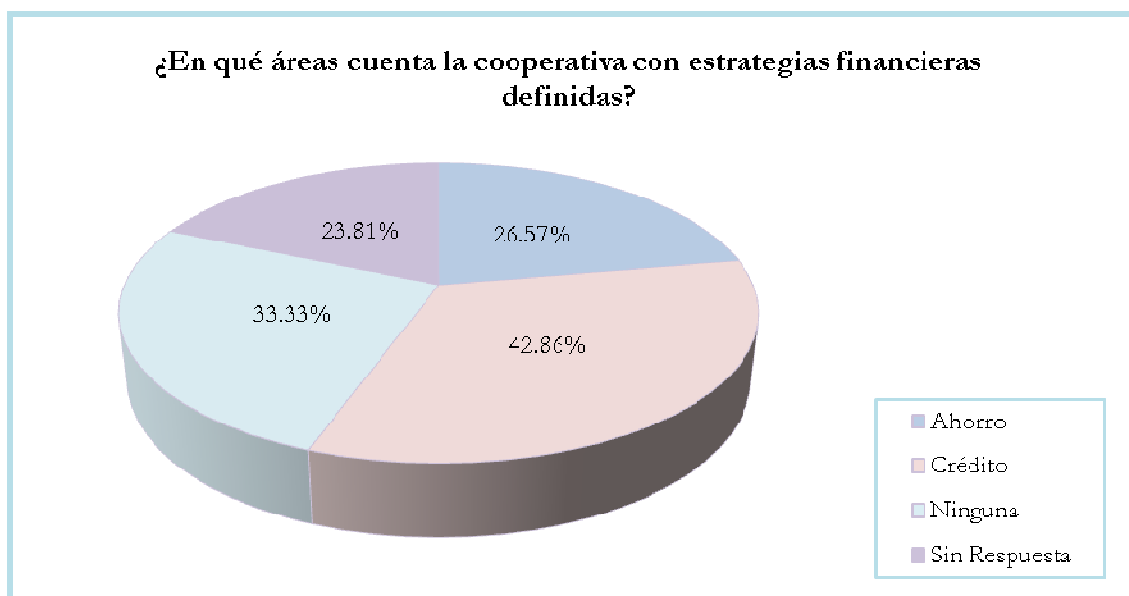
¿En qué áreas cuenta la cooperativa con estrategias financieras definidas?

**Objetivo:** Definir las áreas en las que se tienen diseñadas estrategias financieras.

**Cuadro 6:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Ahorro	6	28.57%
Crédito	9	42.86%
Ninguna	7	33.33%
Sin Respuesta	5	23.81%

**Muestra: 21**



**Gráfico 6**



**Comentario:**

El área de crédito es la más identificada por los asociados en cuanto al diseño de estrategias financieras; esto refleja que para los miembros de la asociación ésta es el área más importante, ya que provee de los fondos necesarios para el funcionamiento y crecimiento de la cooperativa, sin embargo estos resultados no garantizan la objetividad de dichas estrategias.

**Pregunta No 7:**

¿Mencione cuáles estrategias se tienen en las áreas seleccionadas en la pregunta anterior?

**Objetivo:** Establecer en que áreas están definidas las estrategias financieras.

**Cuadro 7:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Crédito	6	40.00%
Efectivo	2	13.33%
Todas	1	6.67%
Ninguna	7	46.67%

**Muestra: 15**

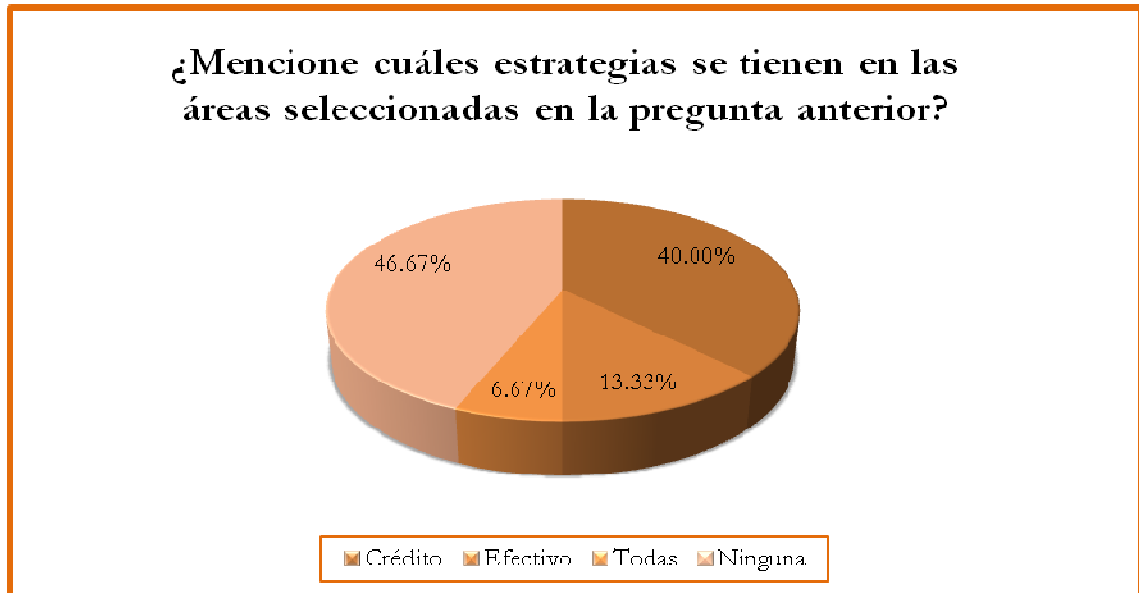


Gráfico 7

**Comentario:**

Es notable la falta de estrategias debido a que el 46.67% de los asociados expresa que no existen; sin embargo, se puede observar que un porcentaje similar considera que en las áreas de crédito y financiamiento se han diseñado, lo que podría deberse a que éstas son las principales fuentes de recursos financieros que actualmente posee la cooperativa.

**Pregunta No 8:**

¿Se utilizan presupuestos para la planeación financiera de cada área?

**Objetivo:** Conocer si se realizan presupuestos para la planeación financiera de cada área en la asociación.



Cuadro 8:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	6	28.57%
No	7	33.33%
Sin Respuesta	8	38.10%
Total	21	100.00%

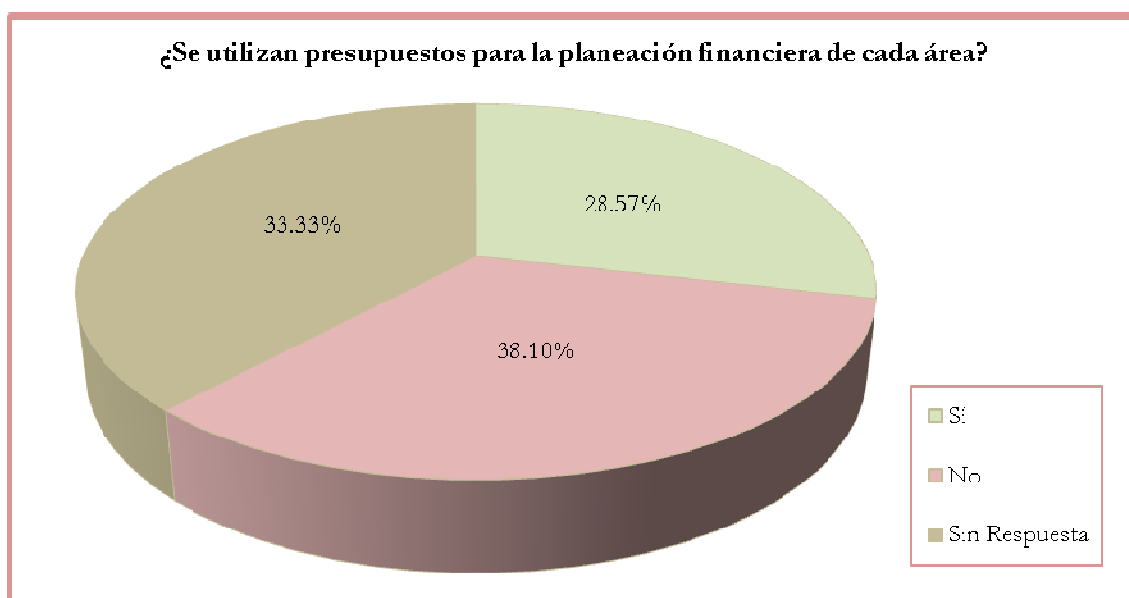


Gráfico 8

**Comentario:**

No es del conocimiento de todos los miembros de la cooperativa, si se lleva acabo o no la elaboración de presupuestos para la planeación de las actividades; por lo que, se pierde la oportunidad de realizar proyecciones las cuales son una importante herramienta de planificación.



**Pregunta No 9:**

Mencione ¿Cuáles de los siguientes presupuestos se realizan?

**Objetivo:** Especificar cuáles son los presupuestos que se realizan en la cooperativa.

Cuadro 9:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Actividades de ahorro	5	83.33%
Gastos de administración	1	16.67%
Ingresos	1	16.67%
Otros	1	16.67%

Muestra: 6

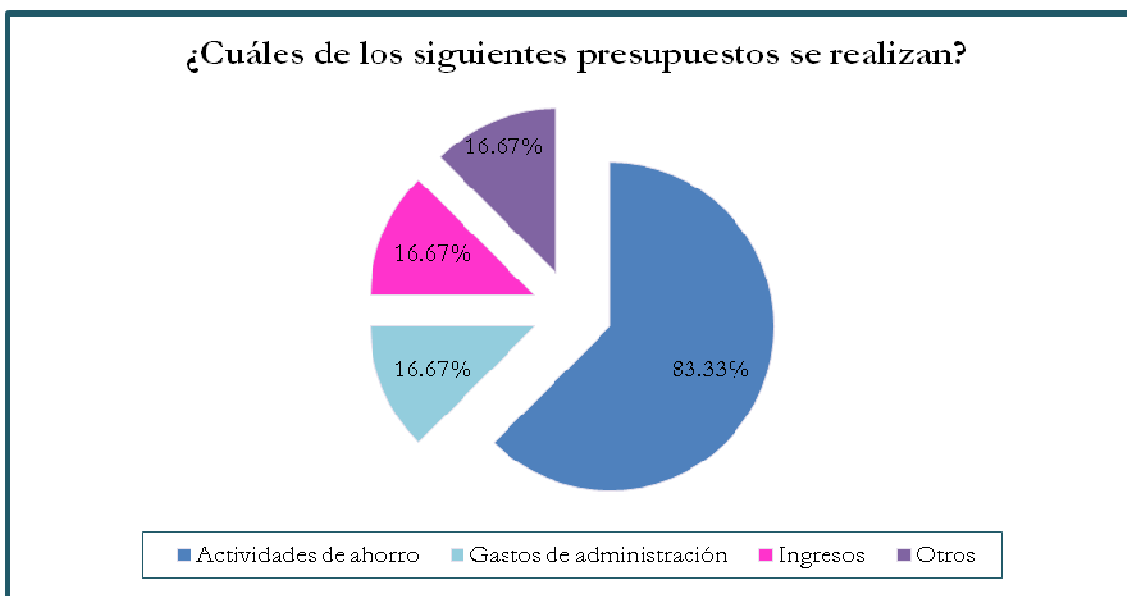


Gráfico 9





**Comentario:**

La mayoría de asociados considera que la realización de presupuestos se hace para las actividades de ahorro, esto indica que esa área es una de las más importantes; ya que, engloba las acciones de obtención y distribución de fondos, seguido de los presupuestos de ingresos, gastos de administración y otras actividades que realiza la cooperativa; dichas opciones presentan el mismo porcentaje de frecuencia lo que significa que se encuentran en el mismo nivel de importancia.

**Pregunta No 10:**

¿Se tienen elaborados formularios para el control de las operaciones financieras de la Asociación?

**Objetivo:** investigar sobre la elaboración de documentos para el control de las operaciones financieras de la cooperativa.

**Cuadro 10:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	14	66.67%
No	1	4.76%
Sin Respuesta	6	28.57%
Total	21	100.00%

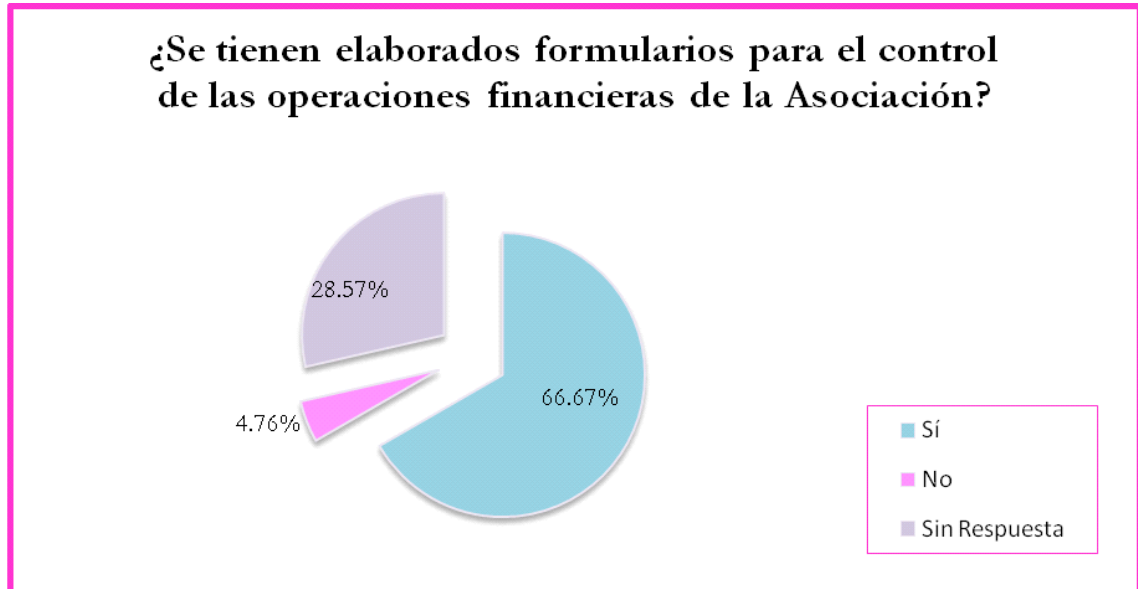


Gráfico 10

**Comentario:**

Más del 50% de los encuestados considera que se tienen elaborados formularios para el control de las operaciones; sin embargo, es importante mencionar que un porcentaje significativo de asociados no respondió a esta interrogante, esto significa que no tienen conocimiento sobre el uso de éstos o que los confunden con algunos de los formatos provisionales que se han desarrollado para el desempeño de las actividades básicas de la asociación.

**Pregunta No 11:**

Seleccione: ¿cuáles de los siguientes formularios se tienen elaborados?

**Objetivo:** Clasificar los formularios que se han diseñado para el control de las operaciones.



Cuadro 11:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Crédito	11	78.57%
Ingresos	2	14.29%
Ahorro	9	64.29%
Efectivo	2	14.29%
Control de Gastos	1	7.14%
Préstamos	10	71.43%

Muestra: 14

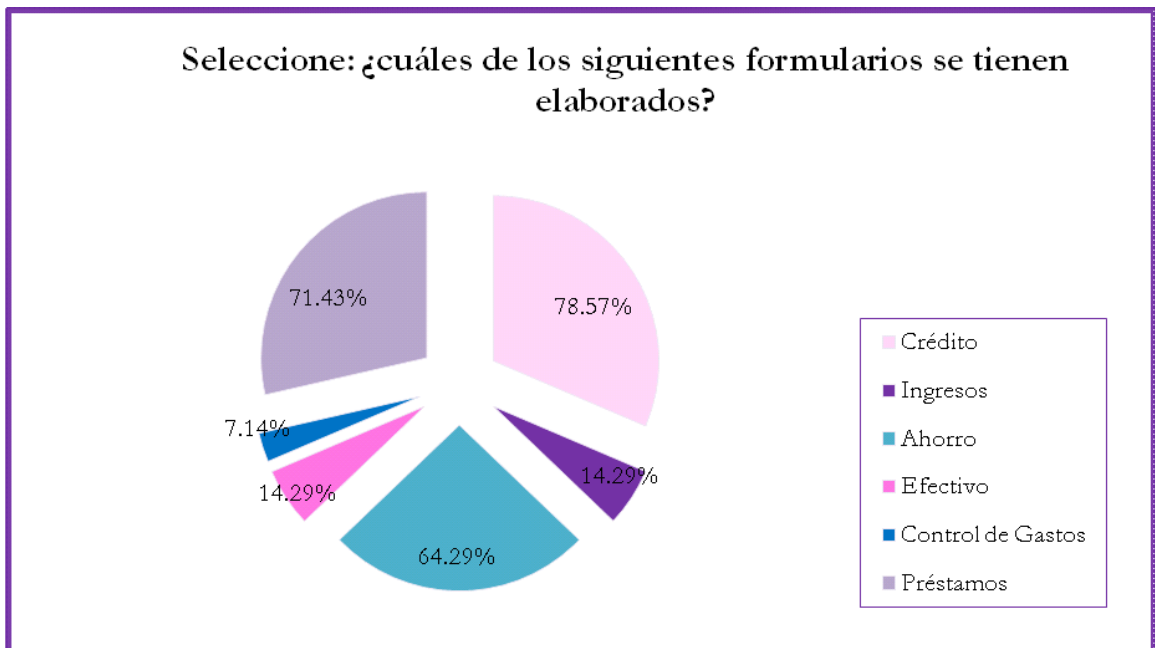


Gráfico 11



**Comentario:**

Es indiscutible que los asociados se han enfocado en las actividades de préstamos, créditos y ahorro por aportaciones; por lo tanto, al preguntarles cuales formularios utilizan, consideran que éstas son las áreas donde se tienen; sin embargo, éstos sólo son algunos formatos provisionales elaborados para poder dar atención oportuna a las necesidades básicas de la Asociación.

**Pregunta No 12:**

¿Se aplican indicadores para el análisis financiero de la cooperativa?

**Objetivo:** Comprobar la utilización de indicadores para el análisis financiero de la cooperativa.

**Cuadro 12:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	7	33.33%
No	8	38.10%
Sin Respuesta	6	28.57%

**Muestra: 21**



Gráfico 12

**Comentario:**

Los asociados, no tienen conocimiento sobre la forma mediante la cual se analiza los estados financieros, lo que podría ser por falta de comunicación, o debido a que la información se maneja en un pequeño segmento del nivel ejecutivo de la cooperativa. Sin embargo, una parte representativa de asociados considera que se realiza el análisis a través de indicadores financieros.

**Pregunta No 13:**

¿Cuáles de los siguientes indicadores se aplican?

**Objetivo:** Señalar cuáles de los indicadores son los que se aplican.



Cuadro 13:

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Liquidez	6	85.71%
Circulante	2	28.57%
Otros	2	28.57%

Muestra: 7

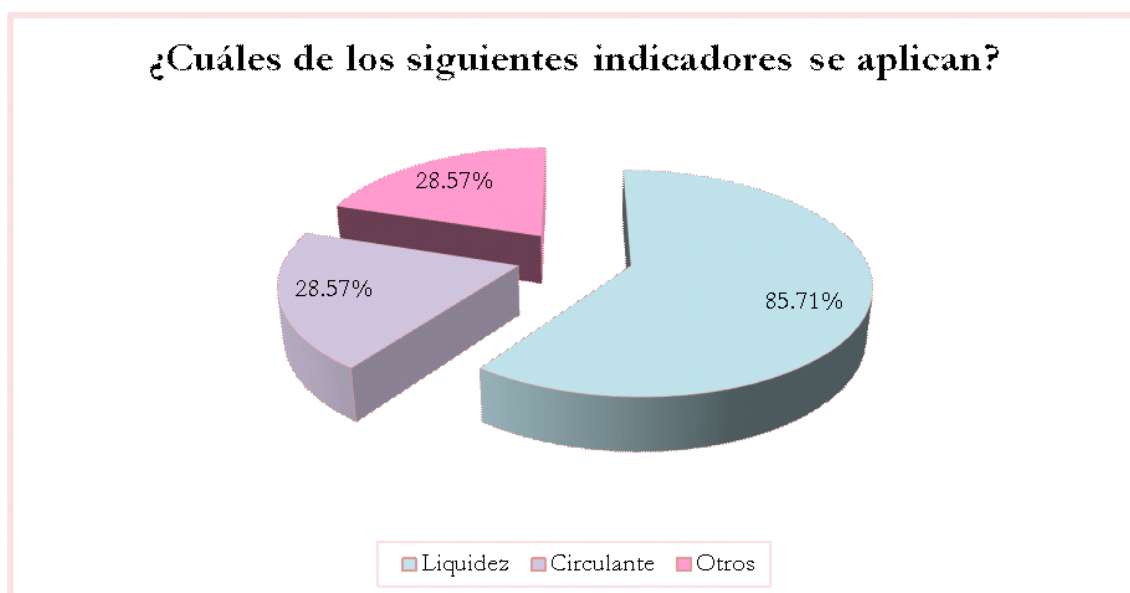


Gráfico 13

**Comentario:**

Los asociados que respondieron afirmativamente sobre la utilización de indicadores para el análisis financiero, se referían a los de liquidez y circulante, ya que, éstos incluyen los aspectos básicos para realizar dicho análisis debido a la información que reflejan.



**Pregunta No 14:**

¿Con qué frecuencia se realiza la evaluación de los resultados obtenidos?

**Objetivo:** Indicar con que frecuencia se realiza la evaluación de los resultados obtenidos.

**Cuadro 14:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Cada mes	6	28.57%
Tres meses	1	4.76%
No se realiza	6	28.57%
Sin Respuesta	8	38.10%
Total	21	100.00%

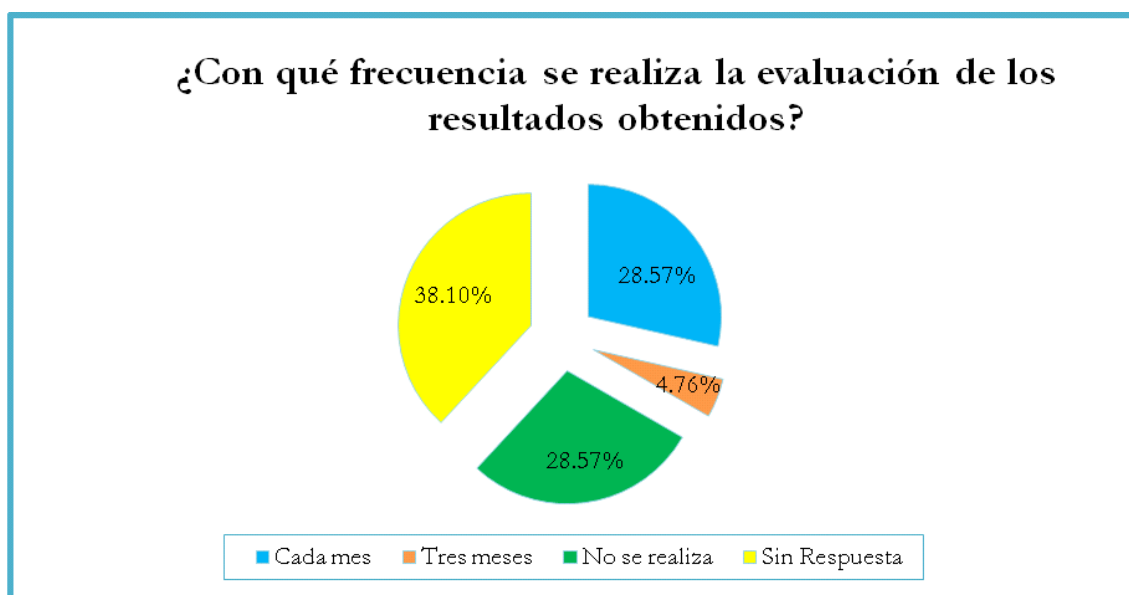


Gráfico 14



**Comentario:**

Los datos obtenidos demuestran que más del 38% de los asociados no respondió a la interrogante, esto indica que no están al tanto de la frecuencia con que se hace la evaluación de los resultados; o más bien, desconocen si ésta se realiza.

**Pregunta No 15:**

¿Cuáles de los siguientes aspectos se evalúan?

**Objetivo:** Señalar los aspectos más relevantes que se evalúan de los resultados obtenidos.

**Cuadro 15:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Utilidades	2	28.57%
Inversiones	1	14.29%
Estados Financieros	4	57.14%
Otros	4	57.14%

**Muestra: 7**



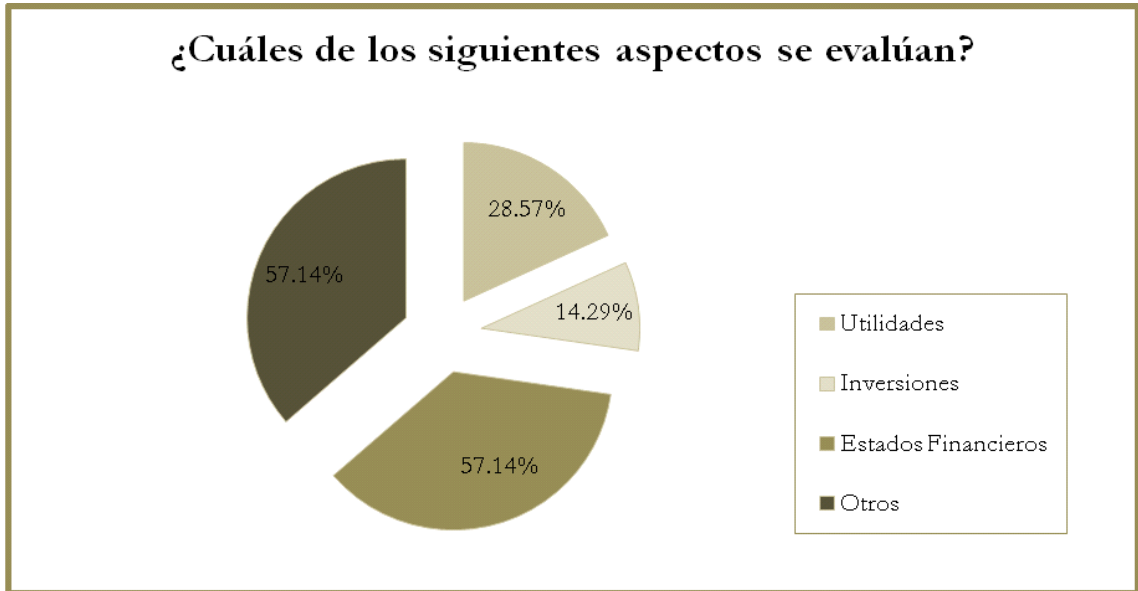


Gráfico 15

**Comentario:**

Se observa que los estados financieros son los indicadores económicos más evaluados; además, se presentan otros aspectos importantes que sirven como parámetro de comparación y que permiten realizar una evaluación más completa de las actividades financieras de la asociación. Esto confirma que la solvencia económica y la rotación de activos son los aspectos más importantes.

**Pregunta No 16:**

¿Son utilizados los estados financieros en la toma de decisiones?

**Objetivo:** Indagar sobre la utilización de los estados financieros en la toma de decisiones.



**Cuadro 16:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	7	33.33%
No	6	28.57%
Sin Respuesta	8	38.10%
Total	21	100.00%



Gráfico 16

**Comentario:**

Un aspecto relevante es que una parte representativa de los asociados no respondió a esta interrogante, lo cual expresa que no tienen conocimiento de la utilización de los estados financieros u opinan que para tomar decisiones financieras no es necesario utilizar la información que éstos reflejan.



**Pregunta No 17:**

¿Utilizan algún modelo para la medición de resultados?

**Objetivo:** Investigar cuál es el modelo utilizado para la medición de los resultados obtenidos por la cooperativa.

**Cuadro 17:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Sí	1	4.76%
No	9	42.86%
Sin Respuesta	11	52.38%
Total	21	100.00%

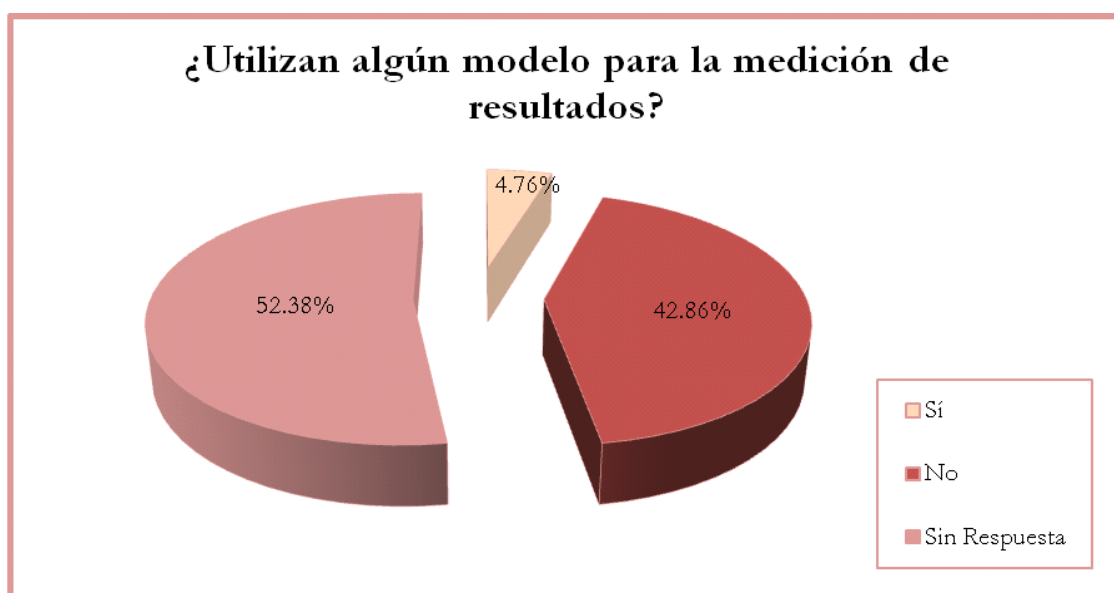


Gráfico 17



**Comentario:**

Los datos obtenidos reflejan que más del 50% de los asociados relacionados con el área financiera de la cooperativa se limitó a no contestar la pregunta; lo que demuestra que no tienen conocimiento sobre el uso de un modelo que permita evaluar y comparar resultados, mientras que, un segmento representativo respondió de manera negativa, esto deja la interrogante sobre la utilización o no de éste.

**Pregunta No 18:**

¿Seleccione cuál de los siguientes métodos se utilizan?

**Objetivo:** Identificar los métodos utilizados para determinar la rentabilidad de la cooperativa.

**Cuadro 18:**

OPCIÓN	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Punto de Equilibrio	1	4.76%
Método Incremental	2	9.52%
Sin Respuesta	16	76.19%
Ningún Método	2	9.52%
Total	21	100%

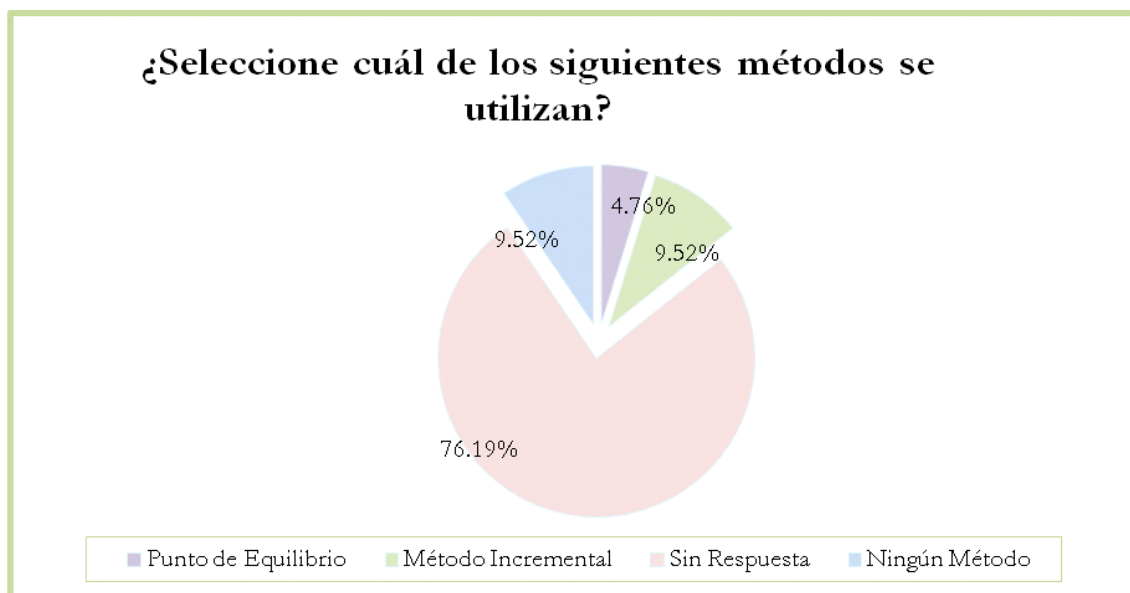


Gráfico 18

**Comentario:**

Se observa que más del 76.19% de los asociados encuestados no tienen conocimiento sobre la existencia de métodos, o no saben cual de ellos se utiliza para evaluar los resultados en la asociación, eso indica que solamente un pequeño segmento está al tanto sobre la existencia y uso del método que se menciona.

***D. Situación Actual.***

A continuación, se realiza un análisis de la situación actual de la cooperativa, partiendo de la información presentada que se obtuvo a través de entrevistas gravadas efectuadas a los miembros de las unidades administrativas-financieras; lo cual permitió hacer un razonamiento más objetivo y preciso sobre la situación en estudio.



## 1. Filosofía y Estructura de la Organización.

Actualmente, la cooperativa no tiene definidas la misión y visión; sin embargo, su objetivo principal lo constituye en canalizar los recursos para el otorgamiento de préstamos y fomentar el bienestar de los asociados, para que perciban los beneficios de la cooperativa.

En lo que se refiere a la estructura organizativa, ésta se basa únicamente en lo establecido por el INSAFOCOOP y está formada de la manera siguiente:

Asamblea General de Asociados, que es la máxima autoridad y está conformada por todos los asociados; Consejo de Administración, es el elemento ejecutivo responsable del funcionamiento administrativo de la cooperativa.

La Junta de Vigilancia, realiza la supervisión de todas las actividades de la Cooperativa y de las acciones de los órganos directivos, comités, empleados y miembros de la Asociación.

Además, un Coordinador General que depende directamente del Consejo de Administración y supervisa al contador de la asociación.

Así mismo, se cuenta con los Comités de Créditos y de Suministros; que se encargan junto con el Consejo de Administración y el Gerente de todas las unidades organizativas de realizar las actividades que se relacionan con el cumplimiento de los objetivos planteados.

Por último, el Comité de Educación; que ejerce sus funciones de acuerdo con las normas y presupuestos que señala el Consejo de Administración.



## **2. Herramientas de Planeación Financiera.**

Entre éstas se encuentran los objetivos, políticas y estrategias. En cuanto a los objetivos, éstos no se tiene definidos para ninguna de las unidades que forman parte de la estructura financiera de la organización, sin embargo, en relación a las políticas, la cooperativa posee algunas como:

- De Ahorro y Préstamo.
- De Tasas de Interés.

Por otra parte, en lo que se refiere a desarrollo de estrategias en ninguna de las áreas de la asociación se han establecido, además, no se cuenta con presupuestos y no se registra ningún tipo de control de las operaciones de efectivo.

## **3. Herramientas de Control Financiero.**

En lo que se refiere a, las formas para realizar el control financiero, se han elaborado algunas de carácter provisional para ciertas operaciones que se realizan; pero no son suficientemente funcionales.

No se utiliza ningún tipo de registro que indique la situación económica-financiera de la cooperativa. En lo referente al análisis e interpretación de estados financieros, no se realiza, debido al corto período de operación de la cooperativa por el cual no se tienen parámetros de comparación objetivos.



#### 4. Análisis FODA del Área Financiera.

	<i>Fortalezas</i>	<i>Debilidades</i>
<b>Factores Internos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Personal Capacitado en el área financiera.</li><li>■ Monto en aportaciones.</li><li>■ Cantidad de Actividades financieras.</li><li>■ Marco legal regulatorio.</li><li>■ Manejo de tasas de interés.</li><li>■ Cobro de cuotas de prestamos través de descuentos en planilla.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Falta de políticas, estrategias y objetivos financieros.</li><li>■ Falta de presupuestos para cada área.</li><li>■ No se registran de forma sistemática y organizada las actividades financieras (únicamente se llevan algunos registros contables básicos).</li><li>■ Falta de interés por parte de los asociados hacia las actividades que realiza la cooperativa.</li></ul>
<b>Factores Externos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Apertura a nuevos asociados.</li><li>■ Alianzas estratégicas.</li><li>■ Creación de nuevos servicios financieros.</li><li>■ Posibilidad de obtener financiamiento de instituciones nacionales o internacionales que fomentan el movimiento cooperativo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Falta recursos financieros necesarios para la adquisición de materiales y equipo.</li><li>■ La competencia que representa el sector bancario en lo que se refiere al otorgamiento de préstamos.</li><li>■ Rotación entre los empleados del FISDL.</li></ul>





### *E. Diagnóstico.*

Basándose en la información analizada a partir de los datos obtenidos mediante la encuesta que se realizó a las personas relacionadas con el área financiera de la Asociación Cooperativa, se elaboró el diagnóstico sobre planeación y control financiero de la misma.

Enmarcando los aspectos más importantes relacionados con el área antes mencionada, se detalla el diagnóstico de la siguiente manera:

#### 1. Planeación Financiera

Actualmente, los asociados que forman parte del área administrativa de la ACOOPFIS, no tienen clara la diferencia entre los objetivos generales de la asociación y los objetivos financieros de la misma; es decir, que en algunos casos se pueden observar que los mezclan. (Ver gráfico 1 pág. 42). Así mismo, al no contar con un documento en el cual se definan dichos objetivos y que sirva de guía a la asociación para el logro de los fines deseados, se perciben consecuentemente mayores dificultades para el logro de éstos.

En lo que respecta a la toma de decisiones financieras, no tienen claro cual unidad es la responsable de realizarlas, a pesar de que, este aspecto es uno de los más importantes que contempla la ley de asociaciones cooperativas en lo relacionado a la estructura organizativa de las mismas. Esto también, obstaculiza el buen funcionamiento de la administración de la entidad; ya que la toma de decisiones es una de las acciones principales en toda organización.



En cuanto a la definición de lineamientos que conduzcan las acciones del área financiera de la cooperativa, también, se carece de un documento que específicamente contenga las políticas del área de finanzas; sin embargo, se tienen elaborados algunos documentos (como reglamento de créditos) que en su debido momento han hecho las veces de éstas.

Así mismo, se tienen establecidos ciertos parámetros relacionados con las aportaciones y los préstamos que se otorga a los miembros de la cooperativa; con lo cual se puede observar que, para los asociados éstos son los rubros que incluyen las principales actividades que se realizan, no obstante, esto no representa una herramienta elaborada de forma sistemática y congruente con los objetivos generales de la organización (Ver gráfico 4 Pág. 46).

Por otro lado, al investigar sobre la existencia de estrategias financieras se observa que, el área de crédito es donde se tienen diseñadas, a pesar de esto no se garantiza la objetividad de las mismas. El hecho de que algunas personas afirmen la presencia de éstas, se debe a que desconocen las actividades administrativas de la cooperativa. (Ver gráfico 6 y 7 Págs. 49 y 50).

Así también, a la fecha no se han estructurado planes de trabajo para ninguna de las áreas con las que cuenta la cooperativa; en algunos de los comités se han elaborado listados de actividades de trabajo, pero esto no constituye la estructura de un plan concreto.

Por consiguiente, como parte integral de los planes de trabajo se debería tomar en cuenta la elaboración de presupuestos en la asociación, pero consecuentemente no se trabaja con base en la elaboración de éstos (Ver gráfico



8 Pág. 51). Al no realizarlos, se desperdicia la oportunidad de hacer proyecciones que serían de mucha utilidad, y además; permitirían llevar a cabo controles que ayuden al crecimiento económico de la cooperativa.

Al realizar la interrogante sobre cuales son las áreas en la que se realizan presupuestos, los asociados encuestados expresaron en su mayoría que la realización de presupuestos se hace para las actividades de ahorro, esto indica que ésta área es una de las más importantes, ya que engloba las acciones de obtención y distribución de fondos; seguido de los presupuestos de ingresos, gastos de administración y otras actividades que realiza la cooperativa, dichas opciones presentan el mismo porcentaje de frecuencia lo que significa que tienen el mismo nivel de importancia para los asociados( Ver gráfico 9 Pág.52).

## 2. Control Financiero

En lo que respecta al uso de formularios relacionados con el área financiera, se observó que; únicamente se tienen algunos enfocados en las actividades de préstamos, créditos y ahorro por aportaciones, por lo tanto, al preguntarles cuales formularios utilizan; consideran que éstas son las áreas donde se tienen; sin embargo, éstos sólo son algunos formatos provisionales elaborados para poder dar atención oportuna a las necesidades básicas de la asociación y las actividades comerciales y de afiliación de nuevos asociados.

Los asociados, no tienen conocimiento sobre la forma mediante la cual se analiza los estados financieros lo que podría ser por falta de comunicación, o debido a



que la información se maneja en un pequeño segmento del nivel ejecutivo de la cooperativa.

Sin embargo, una parte representativa de asociados considera que se realiza el análisis a través de indicadores financieros refiriéndose a los de liquidez y circulante como los más utilizados, ya que éstos, incluyen los aspectos básicos para realizar dicho análisis; debido a la información que reflejan.

Al analizar, sobre la frecuencia con la que se realiza la evaluación de los resultados obtenidos se observa que el 38.10% no respondió, ya que, desconocen que ésta se efectuó. Esto hace notar la confusión que tienen los miembros de la cooperativa al respecto de la manera en la que deben valorar los resultados. Además, no tienen conocimiento de los períodos en los que se debería evaluar, lo que demuestra la necesidad de un plan de trabajo que especifique las acciones a seguir y los períodos en los que se debería ejecutar.

Se observa que los estados financieros son los indicadores económicos más evaluados; además, se tienen otros aspectos importantes que sirven como parámetro de comparación y que permiten realizar una evaluación más completa de las actividades financieras de la asociación. Esto confirma que la solvencia económica y la rotación de activos son los aspectos más importantes a evaluar para la cooperativa (Ver gráfico 15 pág.61).

En cuanto al análisis financiero, se determinó que debido al poco tiempo de haber iniciado sus operaciones, la cooperativa, no ha sido posible efectuarlo; y las acciones se han limitado a realizar los estados financieros requeridos por la ley, sin embargo, una parte representativa de los asociados no respondió a esta



interrogante, lo cual expresa que no tienen conocimiento de la utilización de los informes financieros u opinan que para tomar decisiones financieras no es necesario utilizar la información que éstos reflejan.

Así mismo, no se tiene determinado el modelo específico para llevar a cabo dicha evaluación.

Por otra parte, al observar los recursos con los que cuenta la cooperativa, lo más sobresaliente es el recurso humano debido a que los asociados, son también profesionales que laboran en el FISDL. Existen además, recursos financieros que provienen de aportaciones hechas por los asociados, de intereses ganados sobre préstamos y además, de algunas donaciones.

Es importante mencionar que respecto a la estructura, se tiene la ventaja de que está dada en forma básica por la ley; lo que se integra al hecho de ser una organización recientemente constituida.

Otro aspecto relevante, es que no se tienen definidas políticas para cada unidad organizativa y en consecuencia tampoco hay para el área financiera; esto influye en la toma de decisiones relacionadas con las acciones que se deben seguir.

A partir de todo lo expuesto anteriormente, está clara la necesidad de contar con herramientas específicamente definidas para cada unidad. Especialmente, en el área financiera; ya que, no se han determinado cuáles son las idóneas para el logro de mejores resultados. La selección de éstas se dio a partir las circunstancias provocadas por las necesidades determinadas.



#### ***F. Conclusiones.***

- ❖ La cooperativa no tiene claramente definidos los objetivos generales y financieros. Por lo tanto, los esfuerzos no están correctamente orientados lo que provoca a su vez una mala utilización de los recursos.
- ❖ La asociación no posee políticas que enmarquen las líneas de acción para cada área, lo que afecta el desempeño especialmente en la unidad financiera, ya que no existe una normativa y regulación de las operaciones de ahorro, crédito, consumo y servicios, las cuales son de carácter fundamental para la organización.
- ❖ No se cuenta con los recursos y herramientas técnicas-financieras necesarias para facilitar el buen ejercicio en las operaciones de cada área de la organización; específicamente, la falta de herramientas en el área financiera provoca un descontrol de las actividades y desperdicio de oportunidades.
- ❖ La falta de planes de trabajo para cada unidad orgánica, conduce a la carencia de estrategias que enmarquen acciones concretas y fines determinados que se tienen que realizar en el corto y largo plazo.
- ❖ No existe una debida asignación de los recursos económicos basados en presupuestos financieros para cada unidad; lo que provoca situaciones de iliquidez y pérdida de oportunidades de inversión para lograr el crecimiento y desarrollo de la organización.



- ❖ Al no contar con formularios elaborados para el desarrollo de las actividades financieras, se afecta el control que debería realizarse en cada operación de esta índole.
- ❖ No se utiliza el control financiero, lo que provoca la falta de un análisis y modelo de evaluación de los resultados obtenidos; para determinar el nivel en el cual los ingresos son iguales a los costos y tener un punto de referencia a partir del cual las actividades que se realizan podrían, generar mayores excedentes.

#### ***G. Recomendaciones***

- ❖ Se deben definir los objetivos financieros de la Asociación, de forma que todos los miembros de la organización conozcan claramente hacia donde se dirige y por medio de esto, enfocar los esfuerzos para utilizar de manera eficiente los recursos que ésta posee.
- ❖ Definir políticas financieras que enmarquen las acciones que debe seguir la asociación; para que se facilite a partir de esto la toma de decisiones en cuanto al manejo de las finanzas, que son debido al rubro de la misma, una parte esencial de la administración.
- ❖ Es necesario, contar con los recursos y herramientas técnicas-financieras básicas para el buen funcionamiento de la asociación, con ello se logrará a su vez mantener un orden y adecuado control de los recursos.



- ❖ Elaborar planes de trabajo para cada unidad orgánica, que se complementen en un plan general de la asociación; que además, tome en cuenta el análisis de resultados obtenidos con anterioridad y el uso de herramientas administrativas adecuadas.
  
- ❖ Asignar los recursos económicos, basándose en presupuestos financieros para cada unidad integrándolos en un presupuesto general para toda la asociación; logrando con esto una mejor utilización de los recursos financieros y un mayor aprovechamiento de las oportunidades de desarrollo y crecimiento.
  
- ❖ La elaboración de formularios adecuados para cada área de la asociación, que faciliten el desarrollo de las actividades financieras y contribuyan con el control que se necesite ejecutar en cada operación relacionada con las finanzas.
  
- ❖ Establecer parámetros de comparación de los resultados obtenidos a través del control financiero y seleccionar un método eficaz de evaluación y análisis para maximizar el valor económico de la organización.





### CAPÍTULO III

#### **DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN Y CONTROL PARA FORTALECER LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO, PRÉSTAMO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL (ACCOPFIS DE R.L.).**

##### ***A. IMPORTANCIA.***

Hacer uso de las herramientas administrativas resulta de suma importancia, ya que, con éstas se facilita la realización de las operaciones de una organización; al mismo tiempo que se obtiene información más confiable y verificable.

Por lo anterior, se presentan a continuación las herramientas administrativas que a criterio del grupo de trabajo, son las que más se adecúan a la asociación. Éstas han sido diseñadas tomando en cuenta las necesidades básicas y las características propias de la Cooperativa y con la intención de que faciliten la toma de decisiones.

##### ***B. OBJETIVO.***

Proponer y proveer las herramientas de planeación y control que sean de utilidad a la ACCOPFIS de R.L. para fortalecer a través de ellas la administración financiera; realizando con esto un aporte a dicha Asociación.



## **C. DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACIÓN PARA EL ÁREA FINANCIERA.**

### **1. OBJETIVOS FINANCIEROS.**

#### **a. DE AHORRO.**

- ❏ Diseñar nuevas alternativas de ahorro, que propicien a los asociados el incrementar su margen de aportaciones, para lograr mayor disponibilidad de recursos financieros en dicha área.
- ❏ Elaborar planes de corto plazo orientados al aumento del rendimiento de las inversiones y contribuir de esta manera al incremento de los excedentes que al final de cada ejercicio se distribuyen a los asociados.
- ❏ Promover incentivos entre los asociados que han adquirido préstamos con la asociación; que estimulen el pronto pago, generando con ello mayor disponibilidad de fondos.

#### **b. DE CRÉDITO.**

- ❏ Participar en el desarrollo económico social de los empleados del FISDL, por medio del otorgamiento de préstamos.
- ❏ Brindar un servicio eficiente a los asociados para solventar de manera equitativa las necesidades básicas de mayor importancia para ellos.



- Obtener recursos económicos a través de la realización de actividades que generen utilidades, para promover el crecimiento de la asociación.

### c. DE INVERSIÓN.

- Seleccionar entre las alternativas de inversión, las que proporcionen mayores rendimientos para la asociación.
- Canalizar los recursos económicos, financieros y técnicos de tal forma que satisfagan las necesidades de los asociados y desarrollo de la cooperativa.
- Propiciar el desarrollo de actividades que promuevan programas y proyectos enfocados al fortalecimiento económico de la Asociación.
- Mantener vinculación con el mundo financiero empresarial, de manera que se logre ubicar oportunidades de negocio; a través de contactos con entidades financieras.
- Definir un segmento de mercado potencial, que favorezca el crecimiento económico financiero de la asociación.
- Contar con un nivel tecnológico; como equipo de oficina y sistemas de información de acuerdo a la capacidad de inversión.



## 2. POLÍTICAS FINANCIERAS

### a. DE AHORRO.

- ❑ Los asociados deberán poseer una libreta que contenga el estado de cuenta, con un resumen trimestral sobre el monto ahorrado, movimientos e intereses ganados.
  
- ❑ Los fondos de cada asociado, en concepto de ahorro podrán ser retirados de acuerdo con sus necesidades y en el momento en que éste lo requiera. Previo análisis y autorización del Consejo de Administración.
  
- ❑ Al presentarse la oportunidad de inversión, serán consideradas como mínimo tres alternativas, antes de llevar a cabo un proyecto.
  
- ❑ Para incentivar el ahorro se realizará, venta de productos de consumo (granos básicos, medicinas), actividades recreativas (excursiones, fiestas), etc.; lo cual permitirá la recaudación de fondos, servirá de incentivo para los asociados y a su vez aumentará los recursos financieros disponibles.

### b. DE CRÉDITO.

- ❑ Orientar a los asociados, con base en los principios del cooperativismo de manera que; al cancelar sus préstamos, consideren esto como una inversión y forma de crecimiento económico.



- ✚ Incorporación permanente de planes presupuestarios que reflejen los ingresos y egresos de fondos financieros y que permitan realizar un control eficiente de éstos.
  
- ✚ Como complemento a la política anterior es conveniente realizar proyecciones semestrales para identificar los montos de los préstamos otorgados y los porcentajes de recuperación de éstos, que se tendrán cada mes.

### c. DE INVERSIÓN.

- ✚ Se orientará la inversión mediante una estrategia que permita verificar el cumplimiento de los objetivos planteados, para promover el crecimiento en el largo plazo de los recursos invertidos por los asociados.
  
- ✚ Para difundir la gestión de la asociación relacionada con sus funciones, proyectos y planes operativos se realizará una memoria de labores de forma periódica.
  
- ✚ El Coordinador General deberá convocar a una sesión trimestral documentada de trabajo de cada unidad, a fin de coordinar y evaluar planes y programas; definir prioridades y plantear soluciones.



- ✚ En lo relativo a las tasas de interés, se buscará mejorar las ofertas a los asociados en comparación con el mercado local; alcanzando un margen financiero positivo como resultado de sus operaciones.
  
- ✚ La rentabilidad de la asociación para asegurar su permanencia en el negocio y aumentar la satisfacción de sus asociados, será una de las prioridades de la administración.
  
- ✚ Para lograr un sistema administrativo eficiente que obtenga el máximo rendimiento de los recursos; se llevará un constante monitoreo de la utilización de éstos.
  
- ✚ La aplicación y uso de tecnología adecuada a las necesidades de la asociación, se evaluarán de forma constante para que favorezcan la inversión en materiales y equipo que mejoren la eficiencia de ésta.

### **3. ESTRATEGIAS FINANCIERAS.**

#### **a. DE AHORRO.**

- ✚ Se deberá diseñar un plan mensual de actividades a realizar, para la obtención de fondos y poder utilizarlos en el otorgamiento de préstamos.



- ❏ Para obtener apoyo en aspectos afines con ejecución de proyectos económicos, se deberá establecer relación con las instituciones concernientes.
  
- ❏ Se elaborará un estado de ingresos y gastos que refleje, cuales son los compromisos financieros que tiene el área durante el mes.
  
- ❏ Los servicios que presta la cooperativa se ofrecerán a clientes externos, para que esto sirva como otra alternativa de ingreso de fondos.

#### **b. DE CRÉDITO.**

- ❏ Periódicamente se presentará a los asociados, los estados financieros y proyecciones realizadas para que puedan conocer sobre el manejo de los fondos y su rendimiento.
  
- ❏ Para verificar si la distribución de fondos es equitativa con respecto a las prioridades establecidas; se deberá realizar proyecciones de ventas y de inversiones crediticias.
  
- ❏ La toma oportuna de decisiones se propiciará mediante la elaboración de presupuestos de inversiones crediticias, ahorro y recuperación de capital.



- ❑ Se deberán establecer acuerdos con farmacias, almacenes, supermercados, etc. para que con órdenes de compra los asociados adquieran productos y/o servicios.

### c. DE INVERSIÓN

- ❑ Conviene realizar iniciativas para generar ingresos, por medio de la venta de servicios profesionales, pero sobre todo realizando estudios de factibilidad para ofrecer más y mejores servicios financieros, para garantizar la generación de utilidades.
- ❑ La capacidad de gestión, deberá ser desarrollada para la obtención de ingresos fortaleciendo el aporte de los asociados a la cooperativa; por medio de la educación y sensibilización para garantizar el incremento del capital social.
- ❑ Relacionarse con otros organismos de cooperación identificando fuentes que apoyen a la cooperativa para contar con financiamientos que promuevan el desarrollo de actividades económicas y financieras de la asociación.
- ❑ A través de la formación y capacitación administrativa financiera, se fortalecerán las capacidades del equipo de trabajo en sus respectivas funciones, para el desarrollo propositivo, eficiente y con incidencia en el crecimiento económico de la ACOOPFIS de R.L.





- ✚ Recordando siempre los principios y valores del Cooperativismo, se ofrecerá servicios financieros a los asociados al costo más bajo posible, teniendo presente que éstos sean de mejor o igual calidad que los ofrecidos por otras instituciones financieras.

#### 4. ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS BÁSICOS

##### a. PRESUPUESTOS DE OPERACIÓN.

###### 1) *Proyecciones de Préstamos*

Para realizar estas proyecciones, se tomó como parámetro la información proporcionada por la cooperativa; la cual consistió únicamente en seis meses partiendo de enero a junio, ya que, debido al poco tiempo de haber iniciado sus operaciones no se cuenta con datos históricos anuales.

Asimismo, se utilizó como método de proyección para predecir los préstamos que serán otorgados por la cooperativa en el primer semestre del año 2008, el de regresión lineal que consiste en la relación funcional entre dos o más variables relacionadas entre sí; éstas se refieren al tipo de regresión en la que, la relación entre las variables forman una línea recta que tiene la forma  $Y = a + bx$ .

Donde:

Y= Valor de la variable dependiente.

a= Ordenada en el origen de y.

b= Inclinación de la línea.

X= Variable independiente.



Este método, resulta más eficaz para la obtención de estimaciones necesarias para la planeación, debido a que proporciona datos más objetivos.

A continuación, se presentan los cálculos realizados para las proyecciones del primer semestre del año 2008:



**Presupuesto N° 1**

**Proyecciones de Préstamos Y Recuperación Para el Año 2008 (método de Regresión Lineal)**

**Historial de Préstamos**

Mes	X	Y	Y=	Préstamos	Recuperación de Préstamos
Enero	1.00	6,500.00	<b>Intercepto</b>	4,281.29	0.308623153
Febrero	2.00	6,126.25	<b>Pendiente</b>	1,694.38	-1,144.79
Marzo	3.00	11,011.45	<b>Correl</b>	0.909913291	0.92019746
Abril	4.00	10,298.75	<b>r2</b>	0.827942197	0.846763365
Mayo	5.00	12,885.63			

**Historial de Ventas y Recuperación de Préstamos**

Mes	X	Y	x= X -PromX	y = Y -PromY	x^2	xy
Enero	6,500.00	1,107.04	-2,864.42	-638.24	8,204,879.02	1,828,190.60
Febrero	6,126.25	773.75	-3,238.17	-971.53	10,485,719.04	3,145,981.89
Marzo	11,011.45	2,034.80	1,647.03	289.52	2,712,721.00	476,845.99
Abril	10,298.75	1,512.70	934.33	-232.58	872,980.02	-217,309.27
Mayo	12,885.63	3,298.12	3,521.21	1,552.84	12,398,948.03	5,467,874.91
Suma	46,822.08	8,726.41	0.00	0.00	34,675,247.12	10,701,584.11
Promedio	9,364.42	1,745.28				
<b>b=</b>	<b>0.3086232</b>					
<b>a=</b>	<b>1,745.28</b>	<b>-0.308623</b>	<b>X</b>	<b>9,364.42</b>	<b>=</b>	<b>-1144.794</b>



### Proyección de Ventas y Recuperación de Préstamos

Mes	Préstamos	Recuperación
Enero	14,447.54	3,314.05
Febrero	16,141.92	3,836.98
Marzo	17,836.30	4,359.90
Abril	19,530.67	4,882.82
Mayo	21,225.05	5,405.75
Junio	22,919.42	5,928.67
Julio	24,613.80	6,451.59

Cuadro 19.

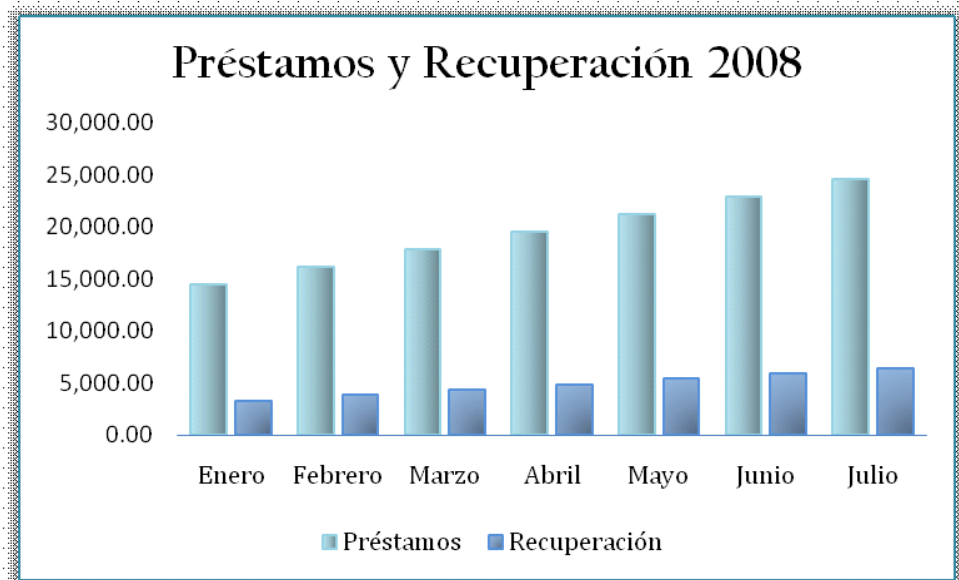


Gráfico 1



El cuadro 1 presenta los datos obtenidos luego de haber realizado los cálculos, mediante regresión lineal (Presupuesto 1) para proyectar los préstamos y la recuperación de éstos para el año 2008.

Por otra parte, una sinopsis del mencionado presupuesto número 1, se presenta en el gráfico 1 y muestra la tendencia para el primer semestre del año. Así también, los préstamos como la recuperación esperada sobre dichas operaciones; se puede observar además que, en comparación con los préstamos, la recuperación es muy baja con lo que se podría explicar la falta de fondos para operar que en determinados momentos se da en la cooperativa. Esto representa una fuente de información con la que se puede promover, nuevas políticas de crédito y proyectos de financiamiento.

## *2) Inversiones Crediticias.*

A través de éste, se calculan las proyecciones de los montos a destinar en cada rubro establecido como más importante para la satisfacción de las necesidades de los asociados.

Por medio de éste, se puede verificar la distribución equitativa de los recursos financieros y establecer los montos necesarios para cubrir los principales destinos.



**Para elaborar este presupuesto se deben seguir los siguientes pasos:**

- 1- Establecer el período presupuestal, que puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.
- 2- Determinar los destinos más demandados por los asociados.
- 3- Fijar los montos o porcentajes a invertir en cada uno de los destinos anteriormente establecidos.
- 4- Calcular el total de cada destino, el cual debe ser igual al monto de préstamo proyectado.
- 5- Llenar el formulario de presupuestos de inversiones crediticias con los elementos definidos en los pasos anteriores.

A continuación, se presenta el presupuesto de inversiones crediticias:



## Presupuesto N° 2

<b>ACOPFIS DE R.L.</b>						
<b>Presupuesto de Inversiones Crediticias</b>						
<b>Del 1 de enero al 31 de julio del 2008</b>						
<b>Destino</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>
<i>Consolidación de deuda</i>	\$7,223.77	\$8,070.96	\$8,918.15	\$9,765.34	\$10,612.53	\$11,459.71
<i>Gastos personales</i>	\$2,889.51	\$3,228.38	\$3,567.26	\$3,906.13	\$4,245.01	\$4,583.89
<i>Educación</i>	\$2,167.13	\$2,421.29	\$2,675.45	\$2,929.60	\$3,183.76	\$3,437.91
<i>Emergencias</i>	\$2,167.13	\$2,421.29	\$2,675.44	\$2,929.60	\$3,183.75	\$3,437.91
<b>Total</b>	\$14,447.54	\$16,141.92	\$17,836.30	\$19,530.67	\$21,225.05	\$22,919.42

**Clasificación de Destinos de Préstamo**

<b>Destino</b>	<b>Porcentaje</b>
<i>Consolidación de deuda</i>	50%
<i>Gastos personales</i>	20%
<i>Educación</i>	15%
<i>Emergencias</i>	15%
<b>Total</b>	100%

Cuadro 20.



Este presupuesto, consiste en la distribución de los recursos disponibles de manera equitativa para todos los asociados; los destinos fueron considerados basándose en referencias de rubros establecidos por asociaciones similares y también en el criterio propio del grupo, el cual estriba en distribuir los montos totales de las proyecciones mensuales de los préstamos.

Por lo anterior, en el cuadro 2, se realiza un detalle de cada uno de los rubros en su orden de importancia y el respectivo porcentaje.

### **3) Actividades de Ahorro.**

En éste, se reflejan las estimaciones de ingresos a la cooperativa en concepto de aportaciones recibidas por parte de los asociados.

A través de éste, se obtiene un parámetro de los montos con los cuales se podrá contar en fechas futuras, lo cual servirá como base para la toma de decisiones a nivel financiero y para la realización de proyectos.

**Para elaborar este presupuesto se deben seguir los siguientes pasos:**

- 1- Se debe determinar el período presupuestario, el cual puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.
- 2- Verificar el número de asociados inscritos en la cooperativa.





- 3- De acuerdo con el balance general del ejercicio anterior, se debe trasladar el saldo de las aportaciones acumuladas.
- 4- Estimar el monto mensual en concepto de aportaciones que recibe la cooperativa por parte de los asociados.
- 5- Calcular el total acumulado de aportaciones que consta de, la suma de las aportaciones del ejercicio más el monto mensual estimado de éstas.
- 6- Llenar el formulario de presupuesto de actividades de ahorro con los elementos definidos en los pasos anteriores.

En seguida, se presenta dicho presupuesto:



### Presupuesto N° 3

<b>ACOOPFIS DE R.L.</b>								
<b>Presupuesto de Actividades de Ahorro</b>								
<b>del 1 de Enero al 30 de Junio de 2008</b>								
<b>Concepto</b>	<b>No. de Asociados</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Total Semestral</b>
<b>Aportaciones Acumuladas de Asociados 1/</b>	114	\$4,589.00	\$5,352.80	\$6,116.60	\$6,880.40	\$7,644.20	\$8,408.00	\$39,105.00
<b>Ingresos por Incremento de Aportaciones 2/</b>		\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$4,582.80
<b>Total Acumulado de Aportaciones</b>	114	\$5,352.80	\$6,116.60	\$6,880.40	\$7,644.20	\$8,408.00	\$9,171.80	\$43,687.80

/1 Saldo Según promedio de Control de Aportaciones Enero a Junio 2007

/2 Ver Cuadro No. 3 y 4 Aportes Acumulados de Asociados 2007



Cuadro 21.

**Aportes Acumulados de Asociados  
del 1 de Enero al 30 de Junio de 2007**

<b>Actividades</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Total</b>
<b>Aportación</b>	\$820	\$664	\$760	\$735	\$775	\$835	\$4,589
<b>Ahorro</b>	\$2,805	\$1,000	\$1,430	\$1,886	\$1,312	\$1,350	\$9,783
<b>Total Acumulado</b>	\$3,625	\$1,664	\$2,190	\$2,621	\$2,087	\$2,185	\$14,371

Promedio Mensual

Aportaciones	\$6.70
Ahorro	\$14.30



<b>Aportes acumulados de asociados hasta junio del 2007</b>			<b>\$4,589.0</b>
Promedio de aportación \$6.70 a junio del año 2007. mensual *114 asociados	\$ 6.70 de aportación	\$763.80	
\$763.8 mensual * 6 meses			\$4,582.8
<b>Aportes acumulados del año 2007.</b>			<b>\$9,171.8</b>
<hr/>			
<b>Ahorros acumulados de asociados hasta junio del 2007</b>			<b>\$9,783.0</b>
Promedio de Ahorros \$14.30 a junio del año 2007. mensual *114 asociados	\$ 14.30 de aportación	\$1,630.20	
\$1,630.20 mensual * 6 meses			\$9,781.2
<b>Ahorros acumulados del año 2007.</b>			<b>\$19,564.2</b>

Cuadro 22.



Para realizar este presupuesto se tomó como base las aportaciones acumuladas del mes de enero a junio del año 2007 (Cuadro N°3) luego se calculó un promedio de las aportaciones mensuales, utilizado como parámetro para determinar el incremento mensual en aportaciones, el cual se detalla en el cuadro N°4.

Por consiguiente, el presupuesto ayuda a determinar los montos de aportaciones acumuladas que la cooperativa tendrá disponible del mes de enero a junio del 2008.

Es importante mencionar que este presupuesto considera incrementos constantes en las aportaciones mensuales, sin embargo, éste es flexible debido a que los incrementos podrían variar, dependiendo del número de asociados, el cual es limitado ya que únicamente se compone de los empleados del FISDL. Por lo anterior, se puede observar que es necesario incurrir en nuevos mercados.

#### ***4) Inversión y Recuperación de Capital e Intereses.***

Este presupuesto, presenta las proyecciones relacionadas con el manejo de los préstamos que la cooperativa ofrece; y además, la recuperación mensual proyectada.

Por medio de éste, se pueden verificar las sumas a recuperar en un determinado período, lo que permitirá determinar el rendimiento de las inversiones realizadas y a su vez fortalecerá la toma de decisiones.



**Para elaborar este presupuesto se deben seguir los siguientes pasos:**

- 1- Se debe determinar el período presupuestario, éste puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.
- 2- Determinar el saldo de la cartera de préstamo.
- 3- El saldo de la cartera de préstamos se debe sumar con el saldo de las inversiones crediticias (presupuesto N°2).
- 4- Trasladar las cantidades de la recuperación mensual proyectada y restarlas del total de inversiones crediticias, para obtener la recuperación de la cartera de préstamos proyectada.
- 5- Llenar el formulario de presupuestos de inversión de recuperación de capital e intereses con los elementos definidos en los pasos anteriores.

A continuación, se presenta el presupuesto respectivo:



**Presupuesto N° 4**

**ACCOOPFIS DE R.L.**

**Presupuesto de Inversión y Recuperación de Capital e Intereses  
Del 1 de enero al 30 de junio del 2008**

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total Semestral
Saldo de cartera de Préstamos1/	\$7,268.32	\$8,068.85	\$8,944.30	\$9,921.93	\$11,002.45	\$12,200.62	\$57,406.47
Préstamos proyectados2/	\$14,447.54	\$16,141.92	\$17,836.30	\$19,530.67	\$21,225.05	\$22,919.42	\$112,100.90
Total inversiones crediticias	\$21,715.43	\$24,210.77	\$26,780.60	\$29,452.60	\$32,227.50	\$35,120.04	\$169,506.94
Recuperación mensual proyectada2/	\$3,314.05	\$3,836.98	\$4,359.90	\$4,882.82	\$5,405.75	\$5,928.67	\$27,728.17
Cartera de Préstamos Proyectada	\$18,401.81	\$20,373.89	\$22,420.70	\$24,569.78	\$26,821.75	\$29,191.31	\$141,778.53

1/ Esta proyecciones fueron realizadas mediante el método incremental.

2/ Estimaciones realizadas con base en cifras históricas de préstamos (Ver Presupuesto No 1)



Este presupuesto, ha sido elaborado mediante el método incremental para pronosticar el saldo de la cartera de préstamos de la cooperativa:

Fórmula de Método Incremental:

$$X = \frac{\sum \% \text{ Incrementos y Decrementos}}{N - 1}$$

Donde:  $\sum \%$  = Sumatoria de los porcentajes de incrementos y decrementos.  
 n-1 = Número de períodos considerados menos uno.

**Sustituyendo en la fórmula:**

Para el cálculo del mes de Noviembre se toman como base el mes de Agosto, Septiembre y Octubre, determinando el promedio de los porcentajes de variación como se muestra en el cuadro N° 5.

Mes	Saldo de Cartera de Préstamos	Variación (Incrementos o Decrementos)	% de Variación
Agosto	\$4,441.31		
Septiembre	\$4,744.12	302.81	6.81
Octubre	\$5,361.00	616.88	13
<b>n= 3</b>			<b>19.81%</b>

**Cuadro 23.**





$$X = 19.81 / 2 = 9.91\%$$

<b>Mes</b>	<b>A</b> <b>Saldo de</b> <b>Cartera de</b> <b>Préstamos</b>	<b>B</b> <b>Porcentaje</b> <b>de</b> <b>Incremento</b> <b>(9.91%)</b>	<b>A+B</b> <b>Pronóstico</b> <b>de Saldo de</b> <b>Cartera de</b> <b>Préstamos</b>
<b>Octubre</b>	\$5,361.00	531.28	\$5,892.28

**Cuadro 24.**

Como se muestra en el cuadro N° 6 el saldo de cartera de préstamos para noviembre es de \$5,892.28.

Para realizar el cálculo del saldo de préstamos de los próximos meses se realizó el mismo procedimiento ver cuadro 7 y 8.



### Cuadro de Porcentajes de Incrementos y Decrementos

Período	Saldo de Cartera de Préstamos	Variación (Incremento o Decremento)	% de Variación
Agosto	\$4,444.31		
Septiembre	\$4,744.12	302.81	6.81
Octubre	\$5,361.00	616.88	13.00
Noviembre	\$5,892.28	531.27	9.91
Diciembre	\$6,566.95	674.67	11.45
Enero	\$7,268.30	701.35	10.68
Febrero	\$8,068.85	800.55	11.01
Marzo	\$8,944.32	875.45	10.85
Abril	\$9,921.93	977.61	10.93
Mayo	\$11,002.45	1,080.50	10.89
Junio	\$12,200.62	1,198.17	

Cuadro 25.

**Pronóstico de Saldo de Cartera de Préstamos para el Año 2008**

Mes	A Saldo de Cartera de Préstamos	B Porcentaje de Incremento	A+B Pronóstico de Saldo de Cartera de Préstamos
	\$5,892.28	674.67	\$6,566.95
<b>Enero</b>	\$6,566.95	701.35	\$7,268.32
<b>Febrero</b>	\$7,268.32	800.55	\$8,068.85
<b>Marzo</b>	\$8,068.85	875.45	\$8,944.30
<b>Abril</b>	\$8,944.30	977.61	\$9,921.93
<b>Mayo</b>	\$9,921.93	1,080.50	\$11,002.45
<b>Junio</b>	\$11,002.45	1,198.17	\$12,200.62

**Cuadro 26.****5) De Ingresos.**

En este presupuesto, se reflejan todas las entradas de dinero, que se obtendrán como resultado de las operaciones realizadas por la cooperativa.

Con esta información, se obtienen las estimaciones de disponibilidad con la que se contará para ejecutar los planes futuros.

**Para elaborar este presupuesto se deben seguir los siguientes pasos:**

- 1- Se debe determinar el período presupuestario, éste puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.



- 2- Se trasladan los datos obtenidos a través de la recuperación mensual proyectada (Ver Presupuesto No 1).
- 3- Posteriormente, trasladar las cifras estimadas de las aportaciones de los asociados, calculadas en el presupuesto No 3.
- 4- A continuación, se colocan los valores estimados de los intereses devengados por los préstamos proyectados que han sido calculados en el presupuesto N° 5.
- 5- Luego se ubican los saldos obtenidos de las comisiones proyectadas que han sido calculadas en el presupuesto N° 5.
- 6- Se procede a realizar la sumatoria de forma vertical, que dará como resultado los ingresos mensuales.
- 7- Luego, se deben sumar los totales ubicados horizontalmente, lo cual proporcionará el total de ingresos semestrales.
- 8- Llenar el formulario de presupuestos de ingresos con los elementos definidos en los pasos anteriores.

A continuación, se presenta el presupuesto respectivo:



**Presupuesto N° 5**

<b>ACCOOPFIS DE R.L.</b>							
<b>Interés e ingresos devengados por inversiones crediticias</b>							
<b>del 1 de Enero al 30 de Junio de 2008</b>							
<b>Actividad</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Total Semestral</b>
<b>"i" Devengados por préstamos 1/</b>	\$249.37	\$278.61	\$307.86	\$337.10	\$366.35	\$395.60	\$1,934.89
<b>Comisiones sobre préstamos 2/</b>	\$361.19	\$403.55	\$445.91	\$488.27	\$530.63	\$572.99	\$2,802.52
<b>Total ingresos e intereses devengados</b>	\$610.56	\$682.16	\$753.77	\$825.37	\$896.98	\$968.58	\$4,737.41

1/ Estimaciones de acuerdo a la tasa nominal de la cooperativa del 21% anual para todas las líneas de préstamos.

2/Son estimaciones realizadas considerando un margen de 2.5% de comisión, actualmente utilizado para cada uno de los préstamos.

Préstamos Proyectados

**Cálculo de Interés:**

Préstamo\*tasa anual/365\*30

<b>Mes</b>	<b>Préstamos</b>
<b>Enero</b>	<b>14,447.54</b>
<b>Febrero</b>	<b>16,141.92</b>
<b>Marzo</b>	<b>17,836.30</b>
<b>Abril</b>	<b>19,530.67</b>
<b>Mayo</b>	<b>21,225.05</b>
<b>Junio</b>	<b>22,919.42</b>



## Presupuesto N 6

### ACCOOPFIS DE R.L.

#### Presupuesto de Ingresos

del 1 de Enero al 30 de Junio de 2008

Actividades	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total Semestral
Recuperación Mensual Proyectada 1/	\$3,314.05	\$3,836.98	\$4,359.90	\$4,882.82	\$5,405.75	\$5,928.67	\$27,728.17
Aportaciones de Asociados 2/	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$763.80	\$4,582.80
Intereses Devengados por Créditos3/	\$249.37	\$278.61	\$307.86	\$337.10	\$366.35	\$395.60	\$1,934.89
Comisiones sobre préstamos3/	\$361.19	\$403.55	\$445.91	\$488.27	\$530.63	\$572.99	\$2,802.52
<b>Total Mensual</b>	<b>\$4,688.41</b>	<b>\$5,282.94</b>	<b>\$5,877.47</b>	<b>\$6,472.00</b>	<b>\$7,066.52</b>	<b>\$7,661.05</b>	<b>\$37,048.39</b>

1/ Saldos según rubros de recuperación mensual proyectada (Presupuesto N° 1).

2/ Saldos según rubro de ingresos por aportaciones (Presupuesto N°3).

3/ Estimaciones realizadas de intereses y comisiones (Presupuesto N° 5).



**6) De Gastos de Administración.**

A través de éste presupuesto, se detallan los gastos relacionados con las operaciones administrativas y de dirección que se realizan en la asociación.

Por medio de éste, se realiza una programación de los gastos en que se incurre para lograr el buen funcionamiento de la cooperativa, tales como: papelería y útiles, atención a asociados, entrenamiento y capacitación, etc.

**Para elaborar este presupuesto se deben seguir los siguientes pasos:**

- 1- Se debe determinar el período presupuestario, el cual puede ser mensual, trimestral, semestral o anual.
- 2- Determinar los gastos en que se incurre para llevar a cabo las operaciones de dirección y administración.
- 3- Clasificar los gastos de acuerdo con el catálogo de cuentas.
- 4- Realizar las proyecciones de los montos en que se incurrirá, con base en información de períodos anteriores.
- 5- Calcular la sumatoria, en concepto de total de semestre y total de gastos de administración.



6- Llenar el formulario de presupuestos de gastos de administración con los elementos definidos en los pasos anteriores.

El siguiente es el respectivo presupuesto:

### Presupuesto N° 7

#### ACCOOPFIS DE R.L.

<b>Presupuesto de Gastos de Administración</b>							
<b>Del 1 de enero al 30 de junio de 2008</b>							
<b>Concepto</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Total Semestre</b>
<b>Papelería y útiles</b>	\$50.00	\$60.00	\$70.00	\$80.00	\$90.00	\$100.00	\$450.00
<b>Atención a Asociados</b>	\$40.00	\$40.00	\$40.00	\$40.00	\$40.00	\$40.00	\$240.00
<b>Entrenamiento y Capacitación</b>	\$50.00	\$60.00	\$70.00	\$80.00	\$90.00	\$100.00	\$450.00
<b>Otros Gastos</b>	\$6.50	\$7.68	\$8.87	\$10.05	\$11.23	\$12.41	\$56.74
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>\$146.50</b>	<b>\$167.68</b>	<b>\$188.87</b>	<b>\$210.05</b>	<b>\$231.23</b>	<b>\$252.41</b>	<b>\$1,196.74</b>

Para la realización de este presupuesto, se tomó como base, los gastos incurridos durante el período de enero a junio del 2007; se puede observar que, dichos gastos van en aumento durante cada mes, debido al incremento estimado de las operaciones de ésta.







El presupuesto de efectivo, refleja los flujos netos de fondos que la cooperativa tendrá disponible el primer semestre del 2008, se puede observar que en los meses de abril a junio estos saldos son negativos, debido a que la recuperación, las aportaciones, los intereses y las comisiones proyectadas son inferiores a los egresos que están formados por los préstamos proyectados.

Sin embargo, se puede concluir que esto es consecuencia de, la baja tasa de interés y comisión, por lo que las cantidades recuperadas son mínimas y los períodos de recuperación son amplios, en contraste con la proyección de préstamos.

### **c. RAZONES FINANCIERAS**

Para llevar acabo un análisis financiero es necesario disponer de datos históricos que muestren la trayectoria de las finanzas; ya que las fuentes básicas para realizar dicho análisis son el Estado de Resultados y el Balance General de la institución. Debido al poco tiempo de haber iniciado operaciones la ACOOPFIS, no es posible la realización de un análisis completo.

Por lo anterior, a continuación se presentan las razones financieras más propias en relación con la naturaleza de la organización.

#### ***1) Razones de Liquidez***

Índices que reflejan la capacidad de una empresa para responder con sus obligaciones a corto plazo.



- **Razón Circulante**

Es una de las razones más utilizada que consiste en, la división de los activos circulantes entre pasivo circulante para determinar la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Es relevante mencionar que cuanto más alto sea el resultado del cociente se considera que la asociación posee mayor liquidez.

$$\text{RazónCirculante} = \frac{\text{ActivoCirculante}}{\text{PasivoCirculante}}$$

- **Razón del Intervalo Básico Defensivo**

Determina la capacidad de la empresa para operar con los activos líquidos con los que cuenta, sin recurrir a las ventas u otras fuentes.

$$\text{IntervaloBásicoDefensivo} = \frac{\text{Efectivo} + \text{Inversiones} + \text{CuentasPorCobrar}}{(\text{CostosDeVentas} + \text{GastosDeOperación})/365}$$

## 2) Razones de Actividad

Indican la eficiencia de las organizaciones en el uso de sus activos, es decir, mide los ingresos y egresos de las mismas.



▪ **Razón de Período Promedio de Cobro**

Es el promedio de las cuentas por cobrar sobre las ventas por día y/o año, es útil para la evaluación de políticas de crédito y cobro.

En el presente caso de estudio, esta razón será de gran utilidad para evaluar la efectividad del reglamento de crédito con el que actualmente cuenta la asociación.

$$\text{Período Promedio De Cobro} = \frac{\text{Cuentas Por Cobrar}}{\text{Promedio De Ventas Por Día}}$$

▪ **Rotación de Cuentas por Cobrar**

Mide el aumento de la rotación de las cuentas por cobrar, así como la liquidez de dichas cuentas.

Este índice, es de mucha utilidad debido a que el principal rubro de la asociación es la concesión de préstamos y a través de éste se pueden observar las variaciones en la recuperación del capital y en la utilidad.

$$\text{Rotación De Cuentas Por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Al Crédito Anuales}}{\text{Cuentas Por Cobrar}}$$



### 3) Otras Razones

- **Margen de Utilidad**

Indica el promedio de las utilidades obtenidas en relación con cada unidad monetaria invertida, es decir, la eficiencia operativa de la empresa. Ésta, únicamente mide las ganancias que se obtienen por las operaciones realizadas; sin tomar en cuenta impuestos e intereses. Un indicador favorable de margen de utilidad debe dar como resultado un valor elevado o alto de preferencia.

$$\text{MargenDeUtilidad} = \frac{\text{MargenDeUtilidadNeta}}{\text{Ventas}}$$

- **Rendimientos de Activos Totales**

Expresa la rentabilidad de la empresa en función de las inversiones.

A través de éste, se puede observar la ganancia o la pérdida total de las inversiones realizadas en un período de tiempo determinado. Además, ofrece un parámetro de la eficacia general de la institución.

$$\text{Rendimiento de ActivosTotales} = \frac{\text{UtilidadNeta}}{\text{Activos}}$$



▪ **Rendimiento sobre Capital**

Señala el rendimiento de la inversión que se representa en el patrimonio en cuanto a sus aportaciones.

Este valor debe ser elevado ya que entre más alto es, indica que la inversión ha sido una elección precisa, en el caso de la cooperativa este valor indicará además, la eficiencia de las políticas de cobro y crédito.

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$$

**D. DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE CONTROL PARA EL ÁREA FINANCIERA**

**1. FORMULARIOS DE CONTROL FINANCIERO.**

**a. DE PRÉSTAMO**

**INSTRUCCIONES:**

1. Formulario: Control de Préstamo
2. Objetivo: Tener una apreciación real de las necesidades y movimientos de efectivo en el área de préstamos
3. Contenido:
  - Préstamo No.: Anotar correlativo de préstamo.
  - Nombre de Asociado: Nombre y apellidos del asociado.



- Código de Asociado: correlativo conforme al ingreso de los asociados.
- Lugar de Referencia: Lugar geográfico en que se está realizando la gestión.
- Fecha de emisión: fecha actual.
- Tasa: tasa nominal a la cual ha sido adquirido el préstamo.
- Destino del Préstamo: Fin para el que ha sido destinado.
- Capital/saldo exigible: Capital a pagar antes de la fecha de corte del mes consultado.
- Capital/abonos: Capital que se ha pagado en el mes
- Capital/saldo en Mora: Cuotas o parte de cuotas no pagadas a tiempo que traerán intereses futuros a asociados.
- Intereses hasta fecha de emisión/Saldo exigible: Intereses normales a pagar pactados, actualizados a la fecha de emisión del documento.
- Intereses hasta fecha de emisión/abonos: Intereses normales obligatorios que el asociado ha pagado.
- Intereses hasta fecha de emisión/saldo en mora: diferencia de los intereses exigibles y lo realmente aportado (abonos).
- Interés Normal sobre capital vencido/saldo exigible: interés moratorio que deberá pagar el asociado por capital vencido del mes anterior.
- Interés Normal sobre capital vencido/abono: interés moratorio real aportado por el asociado al capital vencido del mes anterior.
- Interés Normal sobre capital vencido/saldo: diferencia entre el interés moratorio exigido y el real aportado.



- Moratorio/saldo exigido: Mora que debe pagar el asociado sobre intereses vencidos.
- Moratorio/abono: Mora real que paga el asociado en el mes sobre intereses vencidos.
- Moratorio/saldo: diferencia entre la mora que debe pagar y la realmente aportada.
- Total: suma de las columnas.
- Saldo de Capital antes de saldo exigible: Saldo antes de último pago normal efectuado.
- Saldo de Capital después de saldo exigible: Saldo a deber después de último pago efectuado.

A continuación, se presenta el formulario de control respectivo:





### FORMULARIO DE CONTROL DE PRÉSTAMO

Préstamo No: \_\_\_\_\_

Nombre de Asociado: \_\_\_\_\_ Código Asociado: \_\_\_\_\_  
 Lugar de Referencia: \_\_\_\_\_ Fecha de Emisión: \_\_\_\_\_  
 Tasa: \_\_\_\_ %

Destino del Préstamo: \_\_\_\_\_

	Saldo Exigible	Abonos	Saldo en Mora
Capital			
Intereses hasta fecha de emisión			
Interés Normal s/capital vencido			
Moratorio			
Total			

Saldo Capital antes de saldo exigible: \$ \_\_\_\_\_ intereses: \$ \_\_\_\_\_

Saldo Capital después de saldo exigible: \$ \_\_\_\_\_ intereses: \$ \_\_\_\_\_




**b. DE AHORRO**

1. Formulario: Control de Cuentas de Ahorro.
2. Objetivo: Llevar un control de la cuenta de ahorros detallado por retiros, depósitos e intereses recibidos por la misma.
3. Contenido:
  - Fecha y Referencia: Fecha en que se realiza cada transacción
  - Retiro: Salida de Efectivo de cuenta de ahorro de cada asociado.
  - Depósito: Cantidad de dinero que el ahorrante aporta para aumentar su cuenta en la cooperativa.
  - Saldos: Diferencia entre la sub-cuentas Retiros y Depósitos.

A continuación, se presenta el formulario de control de ahorro.

---



CONTROL DE AHORRO

Fecha y Referencia	Retiros	Depósitos e intereses	Saldos



### c. DE RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERESES

1. Formulario: Control de Recuperación de Capital e Intereses
2. Objetivo: Controlar de forma mensual las variaciones reales y presupuestadas de los movimientos de una cartera de préstamos.
3. Contenido:
  - Saldo de Cartera de Préstamo: Partida generada por adeudos de los asociados en la cooperativa.
  - Inversión proyectada para préstamos nuevos: partida estimada para ofrecer préstamos en el presente mes.
  - Total inversiones crediticias: suma de saldo de cartera de préstamos, más inversiones proyectadas.
  - Diferencia % más: diferencia porcentual entre lo real y lo presupuestado sí y sólo sí la partida real menos la presupuestada es mayor.
  - Diferencia % menos: diferencia porcentual entre lo real y lo presupuestado sí y sólo sí, la partida real menos la presupuestada es menor.
  - Comentario: Espacio reservado para anotar alguna observación o razonamiento de los resultados.
  - Recomendación: medida correctiva a desarrollar para aumentar el rendimiento en la partida.

A continuación, se presenta el formulario respectivo:



### FORMULARIO DE CONTROL DE RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERESES

Concepto	Saldo al final del mes de X		Diferencias		Comentario	Recomendación
	Presupuestado	Real	% más	% menos		
Saldo de cartera de préstamo						
+ Inv. Proyectadas para préstamos nuevos						
= Total de inversiones crediticias						
- Recuperación mensual proyectada						
=Saldo actualizado de cartera de préstamos						
Totales						
Diferencial						



#### **d. DE CONTROL DE GASTOS.**

1. Formulario: Control de Gastos
2. Objetivo: Llevar un control constante entre gastos presupuestados y gastos realizados.
3. Contenido:
  - Concepto: Sub-cuentas de gastos previamente en seguimiento.
  - Presupuestado: Efectivo proyectado para desembolsar, destinado a una determinada cuenta.
  - Real: Salida de efectivo real desembolsado en una determinada cuenta.
  - Variación: diferencia entre lo presupuestado y lo real.
  - Porcentaje (%): cociente entre lo real y lo presupuestado multiplicado por 100.

A continuación, se presenta dicho formulario:



FORMULARIO DE CONTROL DE GASTOS

Concepto	___ Trimestre				___ Trimestre			
	Presupuestado	Real	Variación	%	Presupuestado	Real	Variación	%

Elaborado por: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_

Empty space for additional notes or comments.



#### e. DE INGRESOS

Instructivo para completar el formulario de Control de Cuentas de Aportaciones:

1. Formulario: Control de Aportaciones
2. Objetivo: Dar seguimiento conciso y ordenado a los movimientos realizados con las aportaciones de los asociados.
3. Contenido:
  - Fecha: día específico en que sucede una transacción.
  - Código: especificar el código del asociado.
  - Referencia: anotar referencias del asociado.
  - Retiro: cantidad representada por cada transacción de reducción a las aportaciones.
  - Depósito: cantidad representada por cada transacción de incremento a las aportaciones.
  - Saldo: representa la diferencia entre depósitos y retiro.

A continuación, se presenta el formulario respectivo:



**FORMULARIO DE DE CONTROL DE APORTACIONES**

Nombre de Asociado: \_\_\_\_\_ Código: \_\_\_\_\_  
Fecha de Ingreso: \_\_\_\_\_ No. De \_\_\_\_\_ Cuenta: \_\_\_\_\_

Fecha	Referencia	Retiros	Depósitos	Saldo	No.de Aportaciones





f. DE CONTROL DE EFECTIVO

1. Formulario: Control de Efectivo
2. Objetivo: Controlar de forma mensual las variaciones de efectivo en ingresos y egresos de la cooperativa.
3. Contenido:
  - Saldo Inicial: saldo con el que se inician operaciones en el mes.
  - Recuperación Proyectada: Comparación de los fondos recuperados proyectados, con los reales.
  - Aportaciones de Asociados: Total de los fondos que ingresan a la asociación en concepto de aportaciones, tanto proyectadas como reales.
  - Intereses devengados: La cantidad en concepto de intereses ganados por los préstamos otorgados.
  - Comisiones sobre préstamos: Fondos que ingresan por cobro de comisión sobre los préstamos que se otorgan.
  - Disponible: Sumatoria del saldo inicial más los ingresos generados por las operaciones de la asociación.
  - Inversiones Crediticias: Egreso de fondos destinados a la satisfacción de necesidades básicas de los asociados (consolidación de deudas, gastos personales, educación y emergencias).
  - Gastos de Administración: Salidas de dinero para realizar las actividades administrativas involucradas en la prestación de los servicios de la cooperativa.
  - Préstamos Proyectados: Fondos que serán destinados a la concesión de préstamos.
  - Gastos Financieros: gastos financieros ocasionados por la prestación de los servicios que ofrece la asociación.
  - Total Egresos: sumatoria de todas las salidas de efectivo.



- Flujo Neto de Efectivo: total de realizar el saldo inicial más los ingresos menos los egresos, tanto proyectados, como reales.
- Saldo Mínimo de Efectivo: Saldo determinado como la cantidad básica para operar en la asociación.

La estructura del formulario, es de la siguiente manera:



**FORMULARIO DE CONTROL DE EFECTIVO**

Conceptos	Mes _____ Año 200 ____				Observaciones
	Real	Presupuestado	Variación	%	
<b>Saldo Inicial</b>					
<b>INGRESOS</b>					
Recuperación Proyectada					
Aportaciones de Asociados					
Intereses devengados					
Comisión s/préstamos					
Disponible					
<b>EGRESOS</b>					
Inversiones Crediticias					
Gastos de Administración					
Préstamos Proyectados					
Gastos Financieros					
Total Egresos					
Flujo Neto de Efectivo					
Saldo Mínimo de Efectivo					



## **E. PLAN DE IMPLEMENTACION.**

### **1. IMPORTANCIA.**

Para establecer y utilizar eficientemente las herramientas de planeación y control financiero, es importante determinar los recursos y las actividades necesarias, para alcanzar el desarrollo económico-social de la cooperativa.

Luego de aprobada la propuesta del diseño de herramientas de planeación y control para el área financiera por el Consejo de Administración, se deben asignar los recursos necesarios para el funcionamiento de éste; tales como recursos humanos, financieros, económicos, mobiliario y equipo, papelería y útiles, etc.

Se debe delegar al encargado de cada área el establecimiento y cumplimiento de los objetivos, políticas y estrategias determinadas para cada una de éstas. Así como, la elaboración de los presupuestos necesarios para el funcionamiento de la propuesta de las herramientas.

### **2. RECURSOS.**

El principal recurso para la realización de todo plan o estrategia de trabajo es el recurso humano, para el caso de esta situación en particular en la que las herramientas han sido diseñadas para fortalecer el área financiera; serán las personas relacionadas con dicha área las idóneas para hacer uso de éstas.



Los recursos materiales necesarios para la ejecución de la propuesta constan básicamente de: computadora, impresora, fotocopidora, papelería y útiles; que ayudarán en la elaboración de objetivos, políticas, estrategias, presupuestos y formularios. Estos materiales deberán ser utilizados de forma racional de tal manera que permita su optimización.

Para ejecutar la propuesta de las herramientas de planeación y control es necesario incurrir en los siguientes gastos financieros:

### 3. PRESUPUESTO DE IMPLEMENTACION.

DESCRIPCIÓN	COSTO	COSTO TOTAL
<b>Recursos Materiales</b>		\$300
Papelería y Útiles	\$100	
Mobiliario y Equipo	\$200	
<b>Recursos Humanos</b>		\$500
Gastos de Personal	\$500	
<b>Subtotal</b>		\$800
<b>Imprevistos 5%</b>		\$40
	\$40	
<b>TOTAL</b>		\$840



#### 4. CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACION DEL DISEÑO DE HERRAMIENTAS DE PLANEACION Y CONTROL.

ACTIVIDAD	TIEMPO			
	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4
Entrega de propuesta de diseño de herramientas de planeación y control para fortalecer el área financiera a las autoridades de la cooperativa.	■			
Análisis y aprobación de la propuesta por parte del consejo de administración.		■		
Presentación de la propuesta a la asamblea general de asociados.		■		
Análisis y aprobación del presupuesto para implementación.			■	
Presentación de propuesta a todo el personal relacionado con la ejecución de éste.			■	
Puesta en marcha de las herramientas de planeación y control financiero.				■



## BIBLIOGRAFÍA

### LIBROS

- Bolten, Steven, "Administración Financiera" 1ª Edición. Limusa, México 2000.
- Burbano Ruiz, Jorge, "Presupuestos Enfoque de Gestión, planeación y Control de Recursos", 3ª Edición, Mc Graw Hill, Colombia 2005.
- Chiavenato, Idalberto, "Iniciación a la Administración Financiera" Mc Graw Hill, México 1994.
- Dessler, Gary, "Administración de Personal" 8ª Edición, Pearson Prentice Hill, México 2001.
- Fornos G, Manuel de Jesús. "Contabilidad Financiera I" 4ª Edición, Ediciones Contables, El Salvador, 2006.
- Gitman, Lawrence J., "Principios de Administración Financiera" 10ª Edición, Pearson Addison Wesley, 2003.
- Mata, Alfredo Díaz & Aguilera Gómez, Victor M. "Matemáticas Financieras", 3ª Edición, Mc Graw Hill, 1999.
- Mejía, Salvador I. "Guía para la Elaboración de Trabajos de Investigación Monográfico o Tesis", 5ª Edición, 2006.
- Moyer, R. Charles, Mc. Guigan, James R &. Kretlow, William J. "Administración financiera contemporánea", 9º Edición, Editorial Thomsom, México, 2004, Pág.65.
- Perdomo Moreno, Abraham. "Administración Financiera de Inversiones". Ediciones Contables y Administrativas, México, 1989.



- Perdomo Moreno, Abraham. "Elementos Básicos de Administración Financiera" Ediciones Contables y Administrativas, México. 1985.
- Shall, Lawrence D. "Administración Financiera", McGraw-Hill, México, 1980.
- Steven E. Bolten, "Administración Financiera", Editorial Limusa, México, 1994.
- Van Horne, James C. & Wachowicz, John M. Jr, "Fundamentos de Administración Financiera" 11ª Edición, Prentice Hall, 2002.
- Welsch, Glenn A. & Hilton, Ronald W. & Gordon, Paul N. & Rivera Noverola, Carlos Rivera, "Presupuestos, Planificación y Control", 6ª Edición, Pearson, 2005.
- Weston, J. Fred & Brigham, Eugene F. "Fundamentos de Administración Financiera", 10ª Edición, Mc Graw- Hill , 1994.
- Weston, J. Fred & Tomas E. Copeland. "Finanzas en Administración" 9a Edición, Vol. 1, Mac Graw Hill, México 1995

#### TESIS

- Aleman Castro, Saul Antonio. "Diagnóstico y Recomendaciones del Área Administrativo financiero contable..." Universidad de El Salvador, San Salvador, 1992.
- Barrera Fuentes, Marta Luz. "Diseño de Instrumentos de Planeación y Control, para el Fortalecimiento Administrativo Financiero de la Asociación Cooperativa de Producción Artesanal, Ahorro, Crédito, Consumo, Aprovechamiento y Comercialización: Un Nuevo Despertar (ACOOPRAC) De la Ciudad de San Salvador". Universidad de El Salvador, San Salvador, 2000.



- Barrientos Meléndez, Meybel Rossibel. "Diseño de un plan estratégico de comercialización para incrementar la demanda de los servicios que ofrecen las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito en el área metropolitana de San Salvador". Universidad de El Salvador, San Salvador, 2002.
- Burgos García, Rene Alfonso "Las Asociaciones Cooperativas y las Asociaciones de personas...", Universidad de El Salvador, San Salvador, 1978.
- Castillo Saldivar, Einstein Alberto. "Propuesta de un Sistema de Planeación y Control Financiero para la Asociación Cooperativa de Ahorro, Consumo y Crédito El Despertar de Responsabilidad Limitada ACODECACD DE R.L., del Municipio de San Salvador "
- Cisneros Duarte, Tomasa del Carmen. "Plan de Comercialización estratégica para la Asociación Cooperativa de Aprovisionamiento, Comercialización, Consumo, Ahorro y Crédito del Vado del Lagarto de Responsabilidad Limitada de Ciudad Dolores, Departamento de Cabañas (ACPAPESCA DE R.L.)" Universidad de El Salvador, San Salvador, 2000.
- Deras Santos, Luz Imelda. "Diseño de un modelo de planeación y control financiero para ser aplicado en las Empresas del Servicio de Transporte Colectivo de Microbuses constituídas como Sociedades Anónimas y Asociaciones Cooperativas del Municipio de Ilopango, caso ilustrativo: ACASEBI S A de C V " Universidad de El Salvador, San Salvador, 2004.





- Hernández Cortez, David, "Guía para la Supervisión en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador", Universidad de El Salvador, 2001.
- Hernández Girón, Juan Francisco "Cooperativas", Universidad de El Salvador, San Salvador, 1997.
- Hernández Reynosa, Beatriz Yesenia. "Diseño de un Sistema de control interno para las asociaciones cooperativas..." Universidad de El Salvador, San Salvador, 1998.
- Martínez Alejo, Pedro Antonio. "Diseño de un Sistema de planificación y Control Financiero..." Universidad de El Salvador, San Salvador. 1996.
- Oliva Guevara, Jaime Bernardo. "Comentarios a la Ley General de Asociaciones Cooperativas". Universidad de El Salvador, San Salvador, 1978.
- Pérez Gil, Omar Amilcar , "Diseño de un sistema de planeación y control administrativo financiero como guía para la toma de decisiones de inversiones financieras de la Asociación Cooperativa de Ahorro, crédito y consumo de los empleados de las empresas López Davidson de Responsabilidad Limitada, Acodeld de R.L. " Universidad de El Salvador, 2003
- Sandoval Dolores, Rafael Alexander. "Propuesta de organización de la Unidad de Auditoría Interna y diseño de un manual de procedimientos de control interno contable para las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito de la Ciudad de Santa Ana ", Universidad de El Salvador, San Salvador, 2001.



## LEYES

- Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas de El Salvador, Decreto No. 62, publicado en el Diario Oficial No. 7, tomo 294, Enero de 1986.
- Ley General de Asociaciones Cooperativas, Decreto Legislativo No 339, publicado en el Diario Oficial No 86, tomo 291, Mayo de 1986.  
Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas de El

**ANEXOS**

# Anexo No 1



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Cuestionario para ser contestado por el personal administrativo de la ACOOPFIS de R.L.

De ante mano agradecemos su valiosa colaboración al proporcionar la información solicitada, que será tratada de manera confidencial y para fines académicos.

**I. Objetivo**

Compilar información relacionada con las actividades administrativas financieras de la Asociación, para realizar un diagnóstico y una propuesta de herramientas de planeación y control que contribuyan al cumplimiento de las proyecciones económicas financieras.

**II. Indicaciones**

Se formularán preguntas cerradas con una serie de alternativas que podrá seleccionar el entrevistado, también, contendrá preguntas abiertas para que el entrevistado amplíe la información solicitada de forma objetiva y precisa.

**III. Planeación financiera**

1. ¿Posee la cooperativa objetivos financieros?

Sí                       No

2. ¿Las decisiones financieras en la asociación cooperativa son tomadas por?

Asamblea General       Junta Directiva       Presidente

Administrador       Contador

Otros (Especifique): \_\_\_\_\_

3. ¿Se tienen establecidas políticas que contribuyan al logro de los objetivos de la asociación cooperativa?

Sí  No

4. ¿Con cuáles de las siguientes políticas cuenta la asociación?

De Efectivo  De Inversión  De Financiamiento

De distribución de Excedentes  De Aportaciones

Otros especifique): \_\_\_\_\_

5. ¿Cuáles son las áreas en las que están definidas las políticas?

Otorgamiento de préstamo  Cuentas por cobrar

Otorgamiento de crédito  Reparto de excedentes

Otros (especifique): \_\_\_\_\_

6. ¿En qué áreas cuenta la cooperativa con estrategias financieras definidas?

Ahorro  Crédito  Consumo  Servicios Profesionales

Todas  Ninguna

7. Mencione ¿cuáles estrategias se tienen en las áreas seleccionadas en la pregunta anterior?

Inversión  Crédito

Capacidad de ahorro  Efectivo

Todas  Ninguna

8. ¿Se utilizan presupuestos para la planeación financiera de cada área?

Sí  No

9. Mencione ¿Cuáles de los siguientes presupuestos se realizan?

Actividades ahorro  Ingresos  Gastos de administración

Otros (Especifique) \_\_\_\_\_

10. ¿Se tienen elaborados formularios para el control de las operaciones financieras de la Asociación?

Sí  No

11. Seleccione cuáles de los siguientes formularios se tienen elaborados:

Crédito  Ingresos  Recuperación de Capital e interés

Ahorro  Efectivo  Control de gastos

Préstamo

Otros (Especifique): \_\_\_\_\_

12. ¿Se aplican indicadores para el análisis financiero de la cooperativa?

Sí  No

13. ¿Cuáles de los siguientes indicadores se aplican?

Liquidez  Margen de Utilidad

Rentabilidad  Circulante

Otros (Especifique): \_\_\_\_\_

14. ¿Con qué frecuencia se realiza la evaluación de los resultados obtenidos?

Cada mes  Tres meses  Seis meses  Anual

No se realiza

15. ¿Cuáles de los siguientes aspectos se evalúan?

Utilidades  Inversiones  Estados Financieros

Otros (Especifique): \_\_\_\_\_

16. ¿Son utilizados los estados financieros en la toma de decisiones?

Sí  No

17. ¿Utilizan algún modelo para la medición de resultados?

Sí  No

18. ¿Seleccione cual de los siguientes métodos se utilizan?

Punto de Equilibrio  Método de tendencia

Método incremental

Otros (especifique): \_\_\_\_\_

**Sugerencias:** Si considera alguna información que sea relevante a la investigación por favor especifique.

\_\_\_\_\_

**Datos del Encuestador:**

Nombre: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_ Lugar: \_\_\_\_\_ Hora: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



# Anexo No 2

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**Guía de entrevista a miembros de la unidades administrativas financieras.**

De ante mano agradecemos su valiosa colaboración al proporcionar la información solicitada, que será tratada de manera confidencial y para fines académicos.

**A. Propósito:** Ampliar información relacionada con el área administrativo financiera, para facilitar el diseño de las herramientas de planeación y control financiero.

**B. Preguntas Básicas.**

1. ¿Se lleva en la cooperativa un registro actualizado de los asociados?
2. ¿Con qué recursos cuenta la cooperativa?
3. ¿Cuál es el patrimonio actual de la cooperativa?
4. ¿Considera que tienen problemas en el funcionamiento general de la cooperativa?
5. ¿Cuáles de estos problemas inciden en la planeación financiera?
6. ¿Considera importante el diseño de herramientas de planeación y control, para la toma de decisiones de la cooperativa?
7. ¿Cuáles objetivos persigue la cooperativa?
8. ¿Considera que se están cumpliendo los objetivos y metas?
9. ¿Se han desarrollado estrategias financieras?
10. ¿Qué políticas financieras se tienen definidas?
11. ¿De qué manera realiza la cooperativa la adquisición, utilización y recuperación de fondos?
12. ¿Cuáles son los planes con los que cuenta la cooperativa?
13. ¿Se realizan control de operaciones a través de la elaboración de presupuestos?
14. ¿Cuál es el período de cobertura de los planes que se tienen?
15. ¿Cuenta con controles financieros que verifiquen la ejecución y resultado de los planes?

16. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran?
17. ¿Cuáles son los índices o razones que se utilizan para el análisis de las operaciones financieras?
18. ¿Qué procedimientos utilizan para recuperar los créditos otorgados?
19. ¿A través de qué medio se les comunica a los asociados el estado de sus operaciones con la cooperativa?
20. ¿Cuáles son los formularios que se utilizan actualmente?
21. ¿Existe una política adecuada para la distribución de excedente?

Las respuestas obtenidas en la entrevista realizada a los diferentes comités se obtuvieron mediante una grabación y la información se presenta a continuación:

## **Guía de entrevista a miembros de la unidades administrativas financieras.**

Entrevista Estructurada Realizada al Comité de Educación.

1. ¿Se lleva en la cooperativa un registro actualizado de los asociados?

**Respuesta:**

Sí

2. ¿Con qué recursos cuenta la cooperativa?

**Respuesta:**

Recursos Humanos: son los mismos asociados.

Recursos Materiales: Equipo de oficina en calidad de préstamo, libros de actas y sellos.

Recursos Económicos: Contabilidad, control electrónico en cuadros de Excel, aportaciones de socios, préstamos que proveen.

Recursos Financieros: Aportaciones de los socios, a través de actividades eventuales.

3. ¿Cuál es el patrimonio actual de la cooperativa?

**Respuesta:**

No saben

4. ¿Considera que tienen problemas en el funcionamiento general de la cooperativa?

**Respuesta:**

No, únicamente la falta de herramientas, mejorar la parte del control contable, necesidad de un sistema administrativo.

5. ¿Cuáles de estos problemas inciden en la planeación financiera?

**Respuesta:**

No se tiene un plan estratégico.

6. ¿Considera importante el diseño de herramientas de planeación y control, para la toma de decisiones de la cooperativa?

**Respuesta: Sí.**

7. ¿Cuáles objetivos persigue la cooperativa?

**Respuesta:**

- Canalizar recursos para el otorgamiento de préstamos.
- Bienestar de los asociados.
- Que los asociados perciban los beneficios de la cooperativa.
- Fomentar el ahorro.

8. ¿Considera que se están cumpliendo los objetivos y metas?

**Respuesta:**

Sí, desde el punto de vista financiero, por otra parte se tienen que delimitar acciones para alcanzar objetivos como el bienestar de los asociados.

9. ¿Se han desarrollado estrategias financieras?

**Respuesta:**

No las conocen.

10. ¿Qué políticas financieras se tienen definidas?

**Respuesta:**

No saben, tal vez reservaron fondos para pagar las aportaciones, fondos de emergencia, etc.

No se pasa de las políticas que establece la ley de las cooperativas.

11. ¿De qué manera realiza la cooperativa la adquisición, utilización y recuperación de fondos?

**Respuesta:**

La adquisición se hace a través de las aportaciones que los empleados hacen mes a mes, a través del pago de los créditos que hacen los asociados, actividades que generan adquisición de recursos (venta de juguetes, medicamentos, etc.)

Utilización de fondos, básicamente se hace definiendo el otorgamiento de créditos en mayor porcentaje y otro porcentaje se hace para pago de compromiso de la cooperativa.

La recuperación de fondos se hace a través de planilla.

12. ¿Cuáles son los planes con los que cuenta la cooperativa?

**Respuesta:**

No tienen conocimiento.

13. ¿Se realiza control de operaciones a través de la elaboración de presupuestos?

**Respuesta:**

No.

14. ¿Cuál es el período de cobertura de los planes que se tienen?

**Respuesta:**

Se establece anualmente pero no es algo bien definido

15. ¿Cuenta con controles financieros que verifiquen la ejecución y resultado de los planes?

**Respuesta:**

No están enterados de esto.

16. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran?

**Respuesta:**

Los que exige el INSAFOCOOP y libros financieros.

17. ¿Cuáles son los índices o razones que se utilizan para el análisis de las operaciones financieras?

**Respuesta:**

Ninguna.

18. ¿Qué procedimientos utilizan para recuperar los créditos otorgados?

**Respuesta:**

No están enterados de esto.

19. ¿A través de qué medio se les comunica a los asociados el estado de sus operaciones con la cooperativa?

**Respuesta:**

Estado de cuentas a cada asociado.

20. ¿Cuáles son los formularios que se utilizan actualmente?

**Respuesta:**

- Formulario de solicitud de crédito.
- De ingreso a la cooperativa.
- De notificación.
- Carta de otorgamiento o negociación de crédito.

21. ¿Existe una política adecuada para la distribución de excedente?

**Respuesta:**

Únicamente lo que la ley define, pero no existe una política.



## **Guía de entrevista a miembros de la unidades administrativas financieras.**

Entrevista Estructurada Realizada al Comité de Crédito.

1. ¿Se lleva en la cooperativa un registro actualizado de los asociados?

**Respuesta:**

Sí

2. ¿Con qué recursos cuenta la cooperativa?

**Respuesta:**

Recursos financieros, se cuenta con un fondo, recursos humanos personas trabajando directamente con la cooperativa.

Recursos de administración, equipo para el funcionamiento.

3. ¿Cuál es el patrimonio actual de la cooperativa?

**Respuesta:**

No saben

4. ¿Considera que tienen problemas en el funcionamiento general de la cooperativa?

**Respuesta:**

Sí, hay bastantes áreas que no están definidas, procesos administrativos, el comité de crédito necesita la definición de criterios para el otorgamiento de créditos, políticas de recuperación de créditos, definir las actividades que hace

cada quien y hasta donde llegan, lo que implica el trabajo administrativo de la cooperativa.

5. ¿Cuáles de estos problemas inciden en la planeación financiera?

**Respuesta:**

Inciden, porque a veces no se sabe lo que se tiene para otorgar créditos no se sabe la información.

6. ¿Considera importante el diseño de herramientas de planeación y control, para la toma de decisiones de la cooperativa?

**Respuesta:**

Sí, permite tener información real para otorgar créditos, no se tienen herramientas que nos indiquen cuanto hay de dinero.

7. ¿Cuáles objetivos persigue la cooperativa?

**Respuesta:**

Beneficio común entre los asociados, con instituciones financieras de servicios educativas de beneficio común en todo sentido.

8. ¿Considera que se están cumpliendo los objetivos y metas?

**Respuesta:**

Sí, se está dando servicio pero falta desarrollar y mejorar.

9. ¿Se han desarrollado estrategias financieras?

**Respuesta:**

Se ha planteado un instrumento de planeación financiera, un flujo de fondos proyectado a un año, y hasta el momento se han cumplido las metas establecidas en éste.

Buscar aliados comerciales, para préstamos.

10. ¿Qué políticas financieras se tienen definidas?

**Respuesta:**

Reglamento de crédito, porcentajes de ahorro, tasas de interés.

11. ¿De qué manera realiza la cooperativa la adquisición, utilización y recuperación de fondos?

**Respuesta:**

La forma en que la cooperativa realiza la adquisición de fondos, es a través de descuentos de planilla.

La recuperación de fondos se realiza por medio de descuentos de planillas, que los asociados autorizan.

12. ¿Cuáles son los planes con los que cuenta la cooperativa?

**Respuesta:**

Sí, por cada comité.

13. ¿Se realizan control de operaciones a través de la elaboración de presupuestos?

**Respuesta:**

Se miden en riesgo.

Se presenta el flujo de efectivo proyectado.

Se realiza una comparación entre lo proyectado y lo realizado.

El comité de capacitación tiene asignado un 5% del capital.

14. ¿Cuál es el período de cobertura de los planes que se tienen?

**Respuesta:**

Un año.

15. ¿Cuenta con controles financieros que verifiquen la ejecución y resultado de los planes?

**Respuesta:**

Orden de descuento y recuperación por medio de planilla.

16. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran?

**Respuesta:**

Los que exige el INSAFOCOOP y libros financieros.

17. ¿Cuáles son los índices o razones que se utilizan para el análisis de las operaciones financieras?

**Respuesta:**

En el comité de crédito se establece la disponibilidad que tiene el empleado que es un 10%, y no se conoce de otro a parte de la reserva de 20% que establece la ley.

18. ¿Qué procedimientos utilizan para recuperar los créditos otorgados?

**Respuesta:**

La seguridad que da el descuento de planilla que depende de la seguridad que tenga el empleado en el trabajo, permanencia con el puesto, el contrato o el período que tiene establecido éste.

19. ¿A través de qué medio se les comunica a los asociados el estado de sus operaciones con la cooperativa?

**Respuesta:**

Formulario que se utiliza para informar cuantas aportaciones tienen, pero personalmente no se cree que eso sea muy confiable, ya que se carece de un informe que muestre de mejor manera el estado de los asociados debido a que hay una ineficiencia en las operaciones.

20. ¿Cuáles son los formularios que se utilizan actualmente?

**Respuesta:**

- Solicitud de ingresos.
- Solicitud de préstamo.
- Contrato de depósito en cuenta de ahorro.
- Formato de estado de cuenta.
- Formato de cálculo de cuotas e intereses.
- Formato de recibo.
- Pagaré.

21. ¿Existe una política adecuada para la distribución de excedente?

**Respuesta:**

Se entiende que hay una que establece la ley, pero por parte de la cooperativa no existe.

## **Guía de entrevista a miembros de la unidades administrativas financieras.**

Entrevista Estructurada Realizada al Comité de Proyectos

1. ¿Se lleva en la cooperativa un registro actualizado de los asociados?

**Respuesta:**

Sí

2. ¿Con qué recursos cuenta la cooperativa?

**Respuesta:**

Recursos Humanos: la lista de personas asociadas que se tienen en los comités.

Recursos Materiales: sistema contable, sistema de control de asociados.

3. ¿Cuál es el patrimonio actual de la cooperativa?

**Respuesta:**

Recursos financieros: que partía de un capital inicial y de una donación que el FISDL realizó.

4. ¿Considera que tienen problemas en el funcionamiento general de la cooperativa?

**Respuesta:**

Sí, un par de problemas para cuestiones de seguimientos de reuniones y a veces no se discuten en el comité y provocan problemas de comunicación.

5. ¿Cuáles de estos problemas inciden en la planeación financiera?

**Respuesta:**

Como comité de proyectos planificamos para el año y se debe traer fondos para la cooperativa, a veces por los problemas de comunicación no se sabe si hay recursos o no, existen problemas de proyección financiera.

El no proyectarse, provoca que no se tenga efectivo disponible para otorgar crédito. Como comité incide porque no se sabe si se tiene o no recursos para llevar a cabo los proyectos.

6. ¿Considera importante el diseño de herramientas de planeación y control, para la toma de decisiones de la cooperativa?

**Respuesta:**

Sí, por su puesto. Existen muchas decisiones que se toman más por corazonada que por algo claro que permita tomar decisiones más objetivas.

7. ¿Cuáles objetivos persigue la cooperativa?

**Respuesta:**

Si lo vemos como cooperativa los beneficios de los asociados para tratar de solventar ciertas necesidades.

8. ¿Considera que se están cumpliendo los objetivos y metas?

**Respuesta:**

Sí, a nivel de objetivos, pero metas no se están alcanzando a nivel de tiempo y dinero.

9. ¿Se han desarrollado estrategias financieras?

**Respuesta:**

Se sabe que existen, pero no las conocemos.

10. ¿Qué políticas financieras se tienen definidas?

**Respuesta:**

Existen problemas de comunicación porque no se definen o no se tienen claras las decisiones, o no existe un mecanismo para tomar las decisiones que se toman.

11. ¿De qué manera realiza la cooperativa la adquisición, utilización y recuperación de fondos?

**Respuesta:**

La adquisición de fondos es a través de las aportaciones que dan los asociados, existen proyectos que buscan fondos, actividades de obtención de éstas.

La adquisición se usa en préstamos y la recuperación el tiempo en que lo tiene que pagar y los intereses.

12. ¿Cuáles son los planes con los que cuenta la cooperativa?

**Respuesta:**

En el caso del comité se tiene diseñados una serie de proyectos durante todo el año.

Actividades para días festivos pero a veces no hay recursos



13. ¿Se realizan control de operaciones a través de la elaboración de presupuestos?

**Respuesta:**

Sí, pero a nivel de cooperativa lo que es una debilidad porque; debería existir para cada comité para poder realizar las diversas actividades.

14. ¿Cuál es el período de cobertura de los planes que se tienen?

**Respuesta:**

Normalmente un año, pero se tendría que esperar a que la Asamblea General lo aprobare.

15. ¿Cuenta con controles financieros que verifiquen la ejecución y resultado de los planes?

**Respuesta:**

Sí, como hoja en Excel o formato manual.

16. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran?

**Respuesta:**

Estados financieros normales, Balance General, Estado de Resultados.

17. ¿Cuáles son los índices o razones que se utilizan para el análisis de las operaciones financieras?

**Respuesta:**

Eso lo desconocen.

18. ¿Qué procedimientos utilizan para recuperar los créditos otorgados?

**Respuesta:**

Lo desconocen.

19. ¿A través de qué medio se les comunica a los asociados el estado de sus operaciones con la cooperativa?

**Respuesta:**

En formato de Excel pero no es confiable.

20. ¿Cuáles son los formularios que se utilizan actualmente?

**Respuesta:**

- Formulario de asociado.
- Formulario de préstamo
- Carta de aceptación
- Notas de descuento

21. ¿Existe una política adecuada para la distribución de excedente?

**Respuesta:**

No saben, entienden que en los estatutos deberían estar.

# Anexo No 3

ACCOOPFIS ESTÁ DIRIGIDA A SATISFACER  
NECESIDADES DE:

- À Básicas
- À Educación
- À Salud
- À Funerarios
- À Recreación
- À Social
- À Vivienda
- À Otros



*Una solución  
diferente*

**Accoopfis de R.L.**

**Accoopfis de R.L.**

*Una solución diferente*

Asociación Cooperativa de Ahorro,  
Préstamo, Consumo y Servicios Profesional  
del Fondo de Inversión Social de  
Responsabilidad Limitada



**¿CÓMO ESTÁ FORMADA LA COOPERATIVA?**

La dirección, administración y vigilancia de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General de Asociados, el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia. Además, existen tres comités: Comité de Crédito, Comité de Educación y PROYECTOS

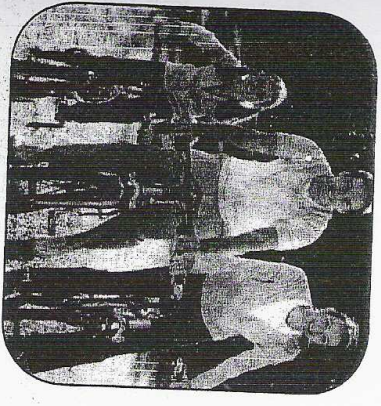
**¿QUÉ ES?**

Es la Asociación Cooperativa de Ahorro, Préstamo, Consumo y Servicios Profesionales del Fondo de Inversión Social de Responsabilidad Limitada.

Su actividad principal es el ahorro y crédito, y tú puedes formar parte de ella.

**¿CUALES SON SUS OBJETIVOS?**

1. El mejoramiento socioeconómico de los asociados y las asociadas
2. Una adecuada educación sobre los principios de ayuda mutua y técnicas de cooperación
3. El estímulo del ahorro sistemático por medio de aportaciones preferentemente no mayores a los que establece el sistema financiero
4. La concesión de préstamos a los que establece el sistema financiero
5. La prestación de servicios complementarios a los anteriores y que vayan en beneficio de sus asociados y asociadas y las familias de estos



**¿QUIENES PUEDEN FORMAR PARTE DE LA COOPERATIVA?**

Todos los empleados y empleadas del FISDL interesados e interesados en que sus ahorros sean más productivos, y que deseen trabajar en cooperación con otros y otras.

**GRUPO FUNDADOR**

- 20 empleados y empleadas del FISDL
- El capital inicial por miembros fundadores suscrito es de \$2000.00 de lo cual se ha pagado el 20% tal y como lo establecen los estatutos de ACOOPFIS DE R.L.

**ACTIVIDADES DE LA COOPERATIVA**

- Ahorro
- Crédito
- Consumo
- Servicios Profesionales

**¿POR QUÉ UNA COOPERATIVA?**

ACOPFIS se creó como una prestación para todo el personal y es la oportunidad de tener nuestra propia empresa y trabajar en ella para lograr nuevos triunfos y metas.

**TRANSPARENCIA Y RESPALDO**

Las actividades de la Cooperativa cuentan con la autorización, el apoyo, asesoría y respaldo del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP). Los estatutos de ACOOPFIS fueron aprobados por INSAFOCOOP el 25 de septiembre del 2006.

Las aportaciones, ahorros, excedentes y otros valores que las asociadas entregan en la Cooperativa se harán constar en una Libreta Individual de Clientes que estará en poder de cada uno de ellos.

**¿CUALES SON LOS REQUISITOS DE INGRESO?**

Para ingresar como asociado o asociada a la Cooperativa preciso que llenes los siguientes requisitos:

1. Ser mayor de dieciséis años de edad
2. Presentar solicitud por escrito ante el Consejo de Administración recomendado por dos miembros de la Cooperativa.
3. Pagar, por lo menos, el valor de una aportación, equivalente a \$5.00
4. Pagar como cuota de ingreso la cantidad de \$5.00
5. Haber recibido el Curso Básico de Cooperativismo impartido por el Comité de Educación de la Cooperativa, el INSAFOCOOP u otra institución similar.

Al fallar un asociado tendrá derecho al ingreso un beneficiario que satisfaga los requisitos legales establecidos en los estatutos de la cooperativa.

Si la interesada fuere una persona jurídica llenará los requisitos anteriores en cuanto fueren compatibles con su naturaleza y deberá comprobar que no persigue fines de lucro.

# Anexo No 4



# DIARIO OFICIAL



DIRECTOR: Hugo M. Córdova B.

TOMO N° 374

SAN SALVADOR, MIERCOLES 24 DE ENERO DE 2007

NUMERO 15

La Dirección de la Imprenta Nacional hace del conocimiento que toda publicación en el Diario Oficial se procesa por transcripción directa y fiel del original, por consiguiente la institución no se hace responsable por transcripciones cuyos originales lleguen en forma ilegible y/o defectuosa y son de exclusiva responsabilidad de la persona o institución que los presentó. (Arts. 21, 22 y 23 Reglamento de la Imprenta Nacional).

## SUMARIO

### ORGANO LEGISLATIVO

Acuerdos Nos. 302 y 314.- Se llama a diputados suplentes para formar asamblea ..... 4-6

### ORGANO EJECUTIVO

#### MINISTERIO DE GOBERNACIÓN

Escritura Pública, Estatutos de la Fundación Nueva Vida y Decreto Ejecutivo No. 132, declarándola legalmente establecida, y confiriéndole sus estatutos y confiriéndoles el carácter de persona jurídica ..... 7-16

#### MINISTERIO DE EDUCACIÓN

##### RAMO DE EDUCACIÓN

Acuerdo No. 15-1134.- Ampliación de servicios en el Colegio Educativo Católico Nuestra Señora de Las Gracias ..... 17

### ORGANO JUDICIAL

#### CORTE SUPREMA DE JUSTICIA

Acuerdos Nos. 1826-D, 1831-D, 1875-D, 1959-D y 2140.- Autorizaciones para el ejercicio de la abogacía en todas sus especialidades ..... 17-18

### INSTITUCIONES AUTONOMAS

#### ALCALDÍAS MUNICIPALES

Decreto No. 2.- Ordenanza transitoria de exención de multas y multas provenientes de deudas por tasas e impuestos del municipio de Quelepa ..... 18-19

Decreto No. 4.- Ordenanza reguladora del uso del suelo en el municipio de Santa Tecla ..... 20-40

Estatutos de las Asociaciones de Desarrollo Comunal "Quintas Ecológicas La Montaña" y "Caserío Los Pin". Acuerdos Nos. 8 y 11, emitidos por las Alcaldías Municipales de Santa Tecla y Ahuachapán, aprobándolos y confiriéndoles el carácter de persona jurídica ..... 41-50

Creación de la Empresa Municipal San Luis Talpa, Estatutos y Acuerdo No. 23, emitido por la Alcaldía Municipal de San Luis Talpa, aprobándolos ..... 51-59

### SECCION CARTELES OFICIALES

#### DE PRIMERA PUBLICACIÓN

Declaratoria de Herencias  
 Cartel No. 89.- María Berta Garay Castro (1 vez) ..... 60  
 Cartel No. 90.- Sandra Patricia Zelaya Argueta (1 vez) ..... 60  
 Cartel No. 91.- Dina Esperanza Cruz de Olivares (1 vez) ..... 60  
 Cartel No. 92.- Ana Celina Mena de Klee (1 vez) ..... 60-61

Aceptación de Herencia  
 Cartel No. 93.- Viviana Guerra de Ortiz (3 alt.) ..... 61

Títulos de Dominio  
 Cartel No. 94.- María Berfalia Nolasco de Pereira (3alt.) ..... 61

Herencia Yacente  
 Cartel No. 95.- Ramón Ernesto Sánchez / Lic. Luis Alberto Rivas (3 alt.) ..... 61

#### DE SEGUNDA PUBLICACIÓN

Aceptación de Herencias  
 Cartel No. 81.- Walter Stanley Elías Orozco (3 alt.) ..... 62



# Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo

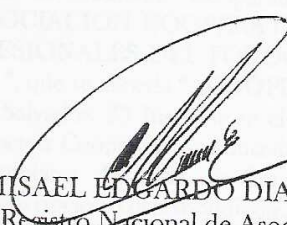


## AVISO DE INSCRIPCION

EL INFRASCRITO JEFE DEL REGISTRO NACIONAL DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DEL INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO. En cumplimiento de los Artículos 16 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, 5 Inciso Primero de su Reglamento y 19 literal g) del Reglamento Interno del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, HACE SABER: Que la ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, que se abrevia "ACOOFFIS de R.L.", con domicilio legal en San Salvador, Departamento de San Salvador, ha sido INSCRITA en el Registro Nacional de Asociaciones Cooperativas bajo el número DIECIOCHO, folios ciento cincuenta y nueve frente a folios ciento setenta y cuatro vuelto del Libro TRIGESIMO SEGUNDO de Registro e Inscripción de Asociaciones Cooperativas de AHORRO Y CREDITO, que lleva el Registro Nacional de Asociaciones Cooperativas del INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO, el día catorce de diciembre de dos mil seis.

Act  
E

San Salvador, 14 de diciembre de 2006.

  
MISAELEDGARDO DIAZ  
Jefe del Registro Nacional de Asociaciones  
Cooperativas



MED/mlm.

Central: Centro Comercial La Mascota, Edificio No. 2  
Entre Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo y  
Calle La Mascota, Frente a Círculo Deportivo  
Internacional, San Salvador.  
Tels.: 2279-2834, 2279-2875, 2279-2815, 2279-2734  
E-mail: insafcoop@insafcoop.gob.sv

Región de Occidente: 6a. Av. Sur No. 112, entre 17 y 19 C. Pte. Sta. Ana  
Telefax: 2440-3263

Región Paracentral: Av. José María Cornejo No. 19, San Vicente  
Telefax: 2393-0055

Región de Oriente: Av. José Simeón Cañas No. 408, San Miguel  
Telefax: 2661-3340

  
EL SALVADOR  
un gobierno con sentido humano





# Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo



EC 4024

San Salvador, 14 de diciembre de 2006.

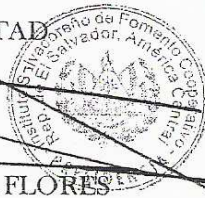
Licenciada

**ASTRID GUADALUPE HERNÁNDEZ ZAVALA**  
Presidenta del Consejo de Administración de la  
**ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO,  
CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES  
DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL,  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
ACOOFFIS, de R.L.**

Presente.

Para su conocimiento y efectos legales consiguientes, transcribo a usted la resolución que literalmente **DICE** "\*\*\*\*\*"INSTITUTO SALVADOREÑO DE FOMENTO COOPERATIVO: San Salvador, a las quince horas del día catorce de diciembre de dos mil seis. **ADMITESE** la anterior solicitud presentada por la Licenciada **ASTRID GUADALUPE HERNÁNDEZ ZAVALA** Presidenta del Consejo de Administración de la **ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL, DE RESPONSABILIDAD LIMITADA**, y **CONSIDERANDO**: Que el Acta de Constitución y Estatutos de la referida entidad reúnen los requisitos y formalidades establecidas en la Ley General de Asociaciones Cooperativas, la Presidencia de esta Institución, con base en los Artículos 16 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, 5 del Reglamento de la misma y 2 literal d) de la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo, **RESUELVE**: 1º) Reconocer oficialmente la existencia de la "ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO, CONSUMO Y SERVICIOS PROFESIONALES DEL FONDO DE INVERSIÓN SOCIAL, DE RESPONSABILIDAD LIMITADA", que se abrevia "ACOOFFIS, de R.L.", con domicilio legal en San Salvador, Departamento de San Salvador. 2º) Inscribir en el Registro Nacional de Asociaciones Cooperativas a la mencionada Asociación Cooperativa y concederle la calidad de Persona Jurídica. 3º) Devolver al interesado dos ejemplares del Acta de Constitución y Estatutos debidamente registrados. 4º) Emitir el Aviso de Inscripción correspondiente, para su publicación en el Diario Oficial, por una sola vez. **NOTIFÍQUESE.**\*\*\*\*\***ILEGIBLE.**\*\*\*\*\***R U B R I C A D A.**

DIOS UNION LIBERTAD



**EDGAR ANTONIO MEJIA FLORES**  
Presidente

EAMF/MED/mlm

Central: Centro Comercial La Mascota, Edificio No. 2  
Entre Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo y  
Calle La Mascota, Frente a Circulo Deportivo  
Internacional, San Salvador.  
Tels.: 2279-2834, 2279-2875, 2279-2815, 2279-2734  
Fax: 2279-1660  
E-mail: insafocoop@insafocoop.gob.sv

Región de Occidente: 6a. Av. Sur No. 112, entre 17 y 19 C. Pte. Sta. Ana  
Telefax: 2440-3263  
Región Paracentral: Av. José María Cornejo No. 19, San Vicente  
Telefax: 2393-0055  
Región de Oriente: Av. José Simeón Cañas No. 408, San Miguel  
Telefax: 2661-3340



**INSAFOCOOP: SIMBOLO DE SERVICIO Y TRANSPARENCIA**

# Anexo No 5

# **REGLAMENTO DE CRÉDITO**

## **ACOOPFIS DE RL**

**Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Servicios  
Profesionales del Fondo de Inversión Social de Responsabilidad Limitada  
10 Av. Sur y Calle México, Barrio San Jacinto frente a Ex Casa  
Presidencial.**

### **CONSIDERANDO**

Que de conformidad con los Estatutos de ACOOPFIS DE R.L. es necesario regular el marco legal que norme las operaciones crediticias de la Cooperativa, además de garantizar los fondos de la Cooperativa y como tal de sus asociados, mediante un adecuado manejo, a fin de mantener su liquidez en todas las operaciones que realiza, a continuación se presenta el Reglamento de Crédito.

### **OBJETIVO GENERAL**

Brindar el servicio de préstamo y créditos a los(as) asociados(as), en forma ágil, oportuna y justa, garantizando la estabilidad económica y financiera de la Cooperativa.

### **OBJETIVOS ESPECIFICOS**

1. Ordenar y regular el servicio de préstamos y créditos a los(as) asociados(as).
2. Proteger el capital invertido mediante la concesión adecuada de los préstamos y créditos y la recuperación eficiente de los mismos;
3. Agilizar la tramitación, aprobación y otorgamiento de los préstamos y créditos.

### **MARCO CONCEPTUAL**

**CREDITO:**

Es el derecho que tienen los(as) asociados(as) de recibir de la Cooperativa dinero o un servicio, el cual es cancelado en una sola cuota.

**PRESTAMO**

Dinero o valor que toma una persona para devolverlo, cancelando regularmente un valor adicional por el uso del mismo en un periodo determinado

**DEUDA:**

Es la obligación que una persona tiene de pagar o reintegrar a otra una cosa, un valor o de cumplir un deber.

**RIESGO CREDITICIO:**

Es la posibilidad de que los créditos otorgados no sean cancelados en el tiempo y la forma convenidos.

El riesgo crediticio repercute en la liquidez y en la rentabilidad de quien concede u otorga el crédito.

## **CAPITULO I DE LOS PRÉSTAMOS**

**SUJETOS DE PRÉSTAMOS****Artículo 1**

Son sujetos de préstamos los(as) asociados(as) de la Cooperativa que llenen los requisitos siguientes:

- a. Haber pagado el valor de tres aportaciones, como mínimo
- b. Estar al día con sus aportaciones y demás obligaciones contraídas con la cooperativa

## **DESTINO**

### **Artículo 2.**

Los préstamos otorgados se clasifican como: personales y para emergencias.

### **Artículo 3.**

Préstamo Personal:

Es el préstamo solicitado por el asociado para diferentes fines no considerados como emergentes.

Préstamo para Emergencia son los solicitados para los siguientes fines, los cuales tendrán las concesiones inmediatas de aprobación, siempre que se llenen los requisitos establecidos para tal efecto:

- a. Gastos médicos y de hospitalización del asociado, de su cónyuge e hijos
- b. Servicios fúnebres del cónyuge, padres e hijos que dependan económicamente del asociado.
- c. Tratamientos médicos en el exterior
- d. Los demás que a juicio del Comité de Crédito ameriten calificarse como tales.

## **CLASE y CUANTIA**

### **Artículo 4**

**Los préstamos se clasifican como Ordinarios y Extraordinarios.**

Artículo 5.

**Los préstamos ordinarios estarán limitados al valor de las aportaciones del asociado(a) prestatario(a), en todo caso el valor a conceder para este tipo de préstamos será del 125% con respecto a las aportaciones del asociado .**

### **Artículo 6.**

Los préstamos extraordinarios excederán del valor de las aportaciones del asociado(a) prestatario(a), se otorgarán préstamos hasta un 75% en exceso de las aportaciones, para lo cual se deberá de tomar en cuenta el saldo del préstamo que tenga a la fecha.

Se podrá conceder préstamos por cantidades mayores a las estipuladas en este artículo, de acuerdo a la capacidad económica de la Cooperativa y a las normas establecidas en los

estatutos, pero requerirán de la aprobación del Comité de Créditos y además del Consejo de Administración.

## **INTERESES**

### **Artículo 7**

Todo préstamo que la Cooperativa conceda, cualquiera que sea el plazo de pago estipulado, devengará sobre saldos el interés del 1.75% sobre saldos mensuales. La tasa de interés será revisada constantemente por el Comité de Crédito, para adecuarla conforme a las necesidades de la Cooperativa y variaciones del mercado

## **DE LAS GARANTÍAS**

Los préstamos se concederán con las garantías siguientes:

### **Artículo 8**

Para los préstamos ordinarios, las aportaciones del asociado(a) solicitante, constituirán garantía suficiente.

### **Artículo 9.**

Para los préstamos extraordinarios, se requerirá como garantía de un(a) asociado(a) fiador(a). El Comité de Créditos, elaborará y llevará el control de garantía otorgadas por cada asociado(a).

En todo caso el asociado fiador únicamente podrá ser garante como máximo de dos asociados prestatarios.

### **Artículo 10**

Sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo anterior, el Comité de Créditos queda facultado para exigir garantías adicionales, en los casos que considere necesarios, así como la autorización del descuento respectivo.

## **FORMA DE PAGO**

### **Artículo 11.**

Todo préstamo deberá ser cancelado mediante cuotas mensuales que incluyen amortización de capital y pago de intereses sobre saldos, pero en ninguno de los casos el plazo podrá exceder al plazo convenido en el contrato y/o al documento de aprobación de crédito.

MONTO DE PRESTAMO	PLAZO DE PAGO
-------------------	---------------

Hasta \$ 100.00	1 a 5 meses
Desde \$101.00 hasta \$300	1 a 9 meses
Crédito superior de \$301	Hasta 12 meses

### **Artículo 12**

Las cuotas deberán ser canceladas en los plazos acordados por el Comité de Créditos y el asociado(a) prestatario(a), sin embargo este podrá liquidar el saldo de su préstamo antes del plazo final establecido.

### **TRAMITACIÓN**

#### **Artículo 13**

Toda solicitud de préstamo deberá ser entregada al Encargado(a) Administrativo(a) de la Cooperativa, al recibir la solicitud deberá anotar en ella los datos de la cuenta del asociado(a) como son: saldo de aportaciones, saldo de préstamos, garantías otorgadas y fecha de ingreso.

#### **Artículo 14**

Después de tramitada la solicitud, el Comité de Créditos la devolverá al Encargado(a) Administrativo(a) para que comunique al interesado(a) lo resuelto. Si la solicitud fuera aprobada emitirá el cheque correspondiente.

## **CAPITULO II DE LOS CRÉDITOS**

#### **Artículo 15**

Son sujetos de crédito los(as) asociados(as) de la Cooperativa que llenen los requisitos siguientes:

- a. Haber pagado el valor de tres aportaciones, como mínimo y en forma continua.
- b. Estar al día con sus aportaciones y demás obligaciones contraídas con la Cooperativa.

### **DESTINO**

#### **Artículo 16**

Se concederán créditos destinados al consumo de los(as) asociados(as) y su grupo familiar, para lo cual el Consejo de Administración en coordinación con cualesquiera de los Comités gestionará el aprovisionamiento en supermercados, ópticas, servicios profesionales, librerías y otros; pudiendo posteriormente ampliar el servicio en otros rubros de consumo.

#### **PLAZO DEL CREDITO Y FORMA DE PAGO**

##### **Artículo 17**

Los créditos deberán ser cancelados dentro de los 30 días siguientes de efectuada la compra, para lo cual el (la) Encargado(a) Administrativo(a), elaborará planilla de cobro y lo enviará a la persona encargada de realizar los descuentos respectivos de la planilla del próximo mes de sueldo que tenga el (la) asociado(a).

##### **Artículo 18**

Los créditos otorgados para lentes y otros bienes y servicios de naturaleza cuantiosa, serán cancelados en la forma que los fije el Comité de Créditos de acuerdo al monto de estos, según el caso, para lo cual el(la) Encargado(a) Administrativo(a) de la Cooperativa remitirá el detalle o informe a quien corresponda para ser incluidos en la planilla de sueldos .

### **CAPITULO III MORA, COMISION Y CAPITALIZACIÓN**

#### **MORA**

##### **Artículo 19**

En caso de mora se aplicará el 3% de interés mensual adicional sobre saldos vencidos no pagados.

#### **COMISIÓN**

##### **Artículo 20**

Al momento de la concesión y entrega del valor del préstamo, se aplicará el 2.5% de comisión, el cual se descontará del desembolso aprobado del préstamo.



## **CAPITALIZACIÓN**

### **Artículo 21**

En cada uno de los préstamos que el asociado efectúe a la Cooperativa, se retendrá el 5% en concepto de capitalización

## **CAPITULO IV DISPOSICIONES GENERALES**

### **Artículo 22**

En los casos que el Comité de Créditos crea conveniente, el préstamo deberá constar en un documento o pagaré firmado por el prestatario y el garante o garantes, si lo hubiera, debiendo reunir las formalidades que establecen las leyes al respecto .

### **Artículo 23**

Todo préstamo adicional deberá consolidarse, con el saldo del anterior, si lo hubiere con las respectivas consecuencias sobre las amortizaciones de capital y pago de intereses sobre saldos.

### **Artículo 24**

Ningún miembro del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y del Comité de Créditos podrá obtener préstamos en exceso de sus aportaciones, a menos que su solicitud sea aprobado por este último y ratificada por el primero.

### **Artículo 25**

Ningún asociado(a) que deje de pertenecer a la Cooperativa podrá retirar la parte de sus aportaciones que esté respaldando alguna obligación, como deudor(a) o fiador(a).

### **Artículo 26**

Este documento entrará en vigencia a partir del \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2006, y deberá ser revisado y actualizado cuando amerite por el Comité de Créditos de la Cooperativa y someterse a ratificación del Consejo de Administración.

### **Artículo 27**

El comité de crédito informará mensualmente al Consejo de Administración de COOPFIS de R.L., sobre los préstamos otorgados; así como también, cada solicitud deberá incluir los

documentos de soporte que justifique el desembolso de conformidad con los lineamientos de este instructivo y los establecidos para tal efecto.

#### **Art. TRANSITORIO**

1. Durante el primer año de vida y gestión de la Cooperativa, el monto de los créditos y préstamos no serán superiores a trescientos dólares; en todo caso, el Consejo de Administración tendrá la facultad para incrementar el límite expuesto anteriormente, siempre que la situación de liquidez de la Cooperativa sea optima.
2. Cuando el asociado solicite su primer préstamo se podrá conceder hasta 10 veces el valor de sus aportaciones, siempre que el valor a conceder no sobrepase el monto establecido en el artículo transitorio anterior.

**A.C.O.O.P.F.I.S de RL**

“Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Servicios Profesionales del Fondo de Inversión Social”

**SOLICITUD DE INGRESO**

Fecha \_\_\_\_\_

Nombre \_\_\_\_\_

Según DUI

Tipo y Numero De Documento De Identificación \_\_\_\_\_ Fecha de Expedición \_\_\_\_\_ NIT \_\_\_\_\_ Lugar y Fecha de Nacimiento \_\_\_\_\_.

Dirección Actual \_\_\_\_\_.

Tel. \_\_\_\_\_ Profesión \_\_\_\_\_ Nacionalidad \_\_\_\_\_

Estado Civil \_\_\_\_\_ No de personas que dependen de usted \_\_\_\_\_

Empresa donde trabaja \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Cargo que desempeña \_\_\_\_\_

Trabaja por su cuenta \_\_\_ Clase de Actividad \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Tel \_\_\_\_\_ Ingreso estimado por mes \$ \_\_\_\_\_

Nombre del Padre \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Nombre de la madre \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Nombre del Cónyuge \_\_\_\_\_

Empresa donde trabaja \_\_\_\_\_ Tel \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Por que desea pertenecer a ACOOPFIS de RL

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

Esta asociado a otra Cooperativa \_\_\_\_\_ Nombre de la Cooperativa

\_\_\_\_\_Desempeña algún cargo como Directivo \_\_\_\_\_ que Cargo

Desempeña\_\_\_\_\_

=====  
=====

Por la presente solicito se me admita como miembro de la Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Servicios Profesionales del Fondo de Inversión Social de RL, sujeto a la dispuesto en los Estatutos y reglamentos de la Cooperativa y las enmiendas que se le hagan.

ME COMPROMETO A:

1. CONOCER Y CUMPLIR DICHOS DOCUMENTOS
2. CUBRIR EL VALOR DE UNA APORTACIÓN
3. PAGAR UNA CUOTA DE ADMISIÓN DE \$ \_\_\_\_\_
4. APORTAR POR LO MENOS LA CANTIDAD DE \$ \_\_\_\_\_ MENSUALMENTE.

EN CASO DE MUERTE DESIGNO COMO BENEFICIARIOS PARA QUE SE LES ENTREGUEN MIS APORTACIONES EN ESTA COOPERATIVA A :

Nombre \_\_\_\_\_ Parentesco \_\_\_\_\_ Beneficio \_\_\_\_\_ %

Dirección \_\_\_\_\_

Nombre \_\_\_\_\_ Parentesco \_\_\_\_\_ Beneficio \_\_\_\_\_ %

Dirección \_\_\_\_\_

Nombre \_\_\_\_\_ Parentesco \_\_\_\_\_ Beneficio \_\_\_\_\_ %

Dirección \_\_\_\_\_

Nombre \_\_\_\_\_ Parentesco \_\_\_\_\_ Beneficio \_\_\_\_\_ %

Dirección \_\_\_\_\_

---

---

Después de 6 meses de inactividad en su cuenta de aportaciones y con un saldo menor a \$12.00 queda sin efecto su ingreso, tomando la cantidad aportada a la fecha como otros ingresos.

NOTA: Favor anexar a la presente, una fotocopia de DUI y NIT.

F\_\_\_\_\_

Firma del Solicitante.

En sesión celebrada por el CONCEJO DE ADMINISTRACIÓN el día \_\_\_\_\_  
de \_\_\_\_\_ de 200\_\_

Aprobamos \_\_\_\_\_

Denegamos

\_\_\_\_\_

F\_\_\_\_\_ F\_\_\_\_\_

F\_\_\_\_\_

PRESIDENTE

SECRETARIO

TESORERO

A.C.O.O.P.F.I.S de RL  
"Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Servicios Profesionales  
del Fondo de Inversión Social"

**SOLICITUD DE PRESTAMO**

Hora \_\_\_\_\_

Fecha de Recepción \_\_\_\_\_

fecha de Aprobación \_\_\_\_\_

I- DATOS DEL CREDITO SOLICITADO

Cantidad Solicitada \$ \_\_\_\_\_ Plazo \_\_\_\_\_ meses intereses \_\_\_\_\_ Cuota mensual \_\_\_\_\_

Destino del Préstamo \_\_\_\_\_

Clase de Garantía \_\_\_\_\_

II- DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE

Nombre (s/DUI) \_\_\_\_\_

No de DUI \_\_\_\_\_ Estado Civil \_\_\_\_\_ E dad \_\_\_\_\_

Profesión u Oficio \_\_\_\_\_ Nacionalidad \_\_\_\_\_ Dirección Actual \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Tel \_\_\_\_\_

No de familiares bajo su protección \_\_\_\_\_ Vive en casa PROPIA  ALQUILADA  LA ESTA

III- SITUACIÓN LABORAL

Empleado

Negocio Propio

Nombre de la Empresa \_\_\_\_\_

Nombre del Negocio \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_ Cargo \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Sueldo \$ \_\_\_\_\_ Jefe inmediato \_\_\_\_\_

Actividad Principal \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Tiempo de Establecido \_\_\_\_\_

Tiempo de Trabajo \_\_\_\_\_ años \_\_\_\_\_ meses

No de empleados \_\_\_\_\_ Capital Actual \$ \_\_\_\_\_

Fotocopia Declaración de IVA de los últimos dos meses

IV- INGRESOS Y EGRESOS MENSUALES

INGRESOS

EGRESOS

Sueldo \$ \_\_\_\_\_

Gastos de vida \$ \_\_\_\_\_

Comisiones \$ \_\_\_\_\_

Pago de Deudas \$ \_\_\_\_\_

Otros Ingresos \* \$ \_\_\_\_\_

Otros Ingresos \* \$ \_\_\_\_\_

Total \$ \_\_\_\_\_

Total \$ \_\_\_\_\_

\* Explique \_\_\_\_\_

\* Explique \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

¿Es usted Codeudor ? \_\_\_\_\_ ¿ De quien? \_\_\_\_\_ ¿ En que Banco o Institución ? \_\_\_\_\_

¿Es su familiar ? \_\_\_\_\_ ¿ Que parentesco tiene ? \_\_\_\_\_

¿Actualmente es usted deudor de ACOOPFIS de RL ? \_\_\_\_ ¿ Ha sido deudor de ACOOPFIS de RL ? \_\_\_\_\_

¿Esta en tramite en ACOOPFIS de RL alguna solicitud en la que usted se ofrece como Codeudor ? \_\_ ¿Por cuánto ?

#### VI- REFERENCIAS FAMILIARES

NOMBRE	UBICACIÓN	TELEFONO
	Domicilio:	
	Lugar de trabajo :	
	Domicilio:	
	Lugar de trabajo :	
	Domicilio:	
	Lugar de trabajo :	

Garantizo la exactitud de la información anterior. Autorizo a ACOOPFIS de RL para que conserve esta información y las constancias en sus archivos, aunque no se me conceda el préstamo solicitado. Además lo autorizo para que confirme la anterior información por las vías que crea mas convenientes. En caso que el préstamo se me conceda me comprometo a informar a ACOOPFIS de RL cualquier cambio que afecte la información anterior . ADEMÁS HAGO CONSTAR QUE ACOOPFIS de RL NO TENDRA QUE DARMERME EXPLICACIÓN ALGUNA CON RESPECTO A LOS MOTIVOS DE LA NO APROBACIÓN SI ESA FUERE LA RESOLUCIÓN DE LA PRESENTE SOLICITUD.

\_\_\_\_\_  
Lugar y Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Como se lee su Firma

REQUISITOS ANEXOS A LA SOLICITUD

**DOCUMENTOS DEL DEUDOR**

- ❖ Original y fotocopia de DUI y NIT del solicitante ( original solo para confrontar )
- ❖ Constancia de sueldo original del solicitante ( contendrá sueldo, tiempo de servicio, deducciones y descuentos) firmada y sellada por la pagaduría y/o el departamento de personal
- ❖ Si es negocio propio se deberá presentar el balance de situación financiera del mismo.

NOTA: si sus documentos personales ya están en archivo de ACCOOPFIS de RL no es necesario presentarlos nuevamente.

**DOCUMENTOS DEL CODEUDOR**

- ❖ Original y fotocopia de DUI y NIT del solicitante ( original solo para confrontar )
- ❖ Formulario de codeudor completamente lleno
- ❖ Constancia de sueldo original del solicitante ( contendrá sueldo, tiempo de servicio, deducciones y descuentos) firmada y sellada por la pagaduría y/o el departamento de personal
- ❖ Si trabaja por su cuenta presentar Estados Financieros.

RESOLUCIÓN: En cumplimiento al Art. De normas vigentes, el Comité ejecutivo aprobó la presente solicitud bajo las condiciones y características siguientes:

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_.

F \_\_\_\_\_ F \_\_\_\_\_ F \_\_\_\_\_ F \_\_\_\_\_

F \_\_\_\_\_



# Anexo No 6

LISTADO DE SOCIOS DE ACOOPFIS DE RL

FECHA DE INGRESO		INGRESO	OCTUBRE			NOVIEMBRE			DICIEMBRE			ENERO			FEBRERO			
			APORTACION	AHORRO	CAPITALIZACION	APORTACION	AHORRO	CAPITALIZACION	APORTACION	AHORRO	CAPITALIZACION	APORTACION	AHORRO	CAPITALIZACION	APORTACION	AHORRO	CAPITALIZACION	
31-oct-06	1	Asifid Guadalupe Hernández Zavala	5,00	20,00		10,00		10,00	50,00		10,00	5,00	50,00		25,00	10,00		50,00
31-oct-06	2	Jorge Alfredo Escobar	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00					5,00		
31-oct-06	3	Elmer Antonio Castellanos	5,00	20,00		10,00		10,00			10,00					175,00		
31-oct-06	4	Alicia Guillermina Breucop de Melara	5,00	20,00		10,00		10,00			10,00				200,00	10,00		200,00
31-oct-06	5	Milagro Del Carmen Valle Merino	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				15,00	5,00		5,00
31-oct-06	6	Teresa Arias Villareal	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				12,50	5,00		5,00
31-oct-06	7	Marco Antonio Leiva Gercy	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				10,00	5,00		5,00
31-oct-06	8	Roberto Molina	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				15,00	5,00		5,00
31-oct-06	9	Cesar Baltmore Garcia Hernández	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00					5,00		
31-oct-06	10	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				25,00	5,00		15,00
31-oct-06	11	Cecilia Margarita De Albarito	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00	15,00			15,00	5,00		5,00
31-oct-06	12	Nicolás de Jesús Menivar Sabrán	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				5,00	5,00		5,00
31-oct-06	13	Alicia Odeth Medina	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				5,00	5,00		5,00
31-oct-06	14	Carlos Antonio Ventura	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00	40,00			10,00	5,00		10,00
31-oct-06	15	Mariiza Evelyn López	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				30,00	9,00		30,00
31-oct-06	16	Julissa Yanira de Reynosa	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
31-oct-06	17	Francisco Grande	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00				95,00	5,00		5,00
31-oct-06	18	Evelyn Yanira Juárez De Billo	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
31-oct-06	19	Giovanni Alexander Ramírez	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00					10,00		10,00
31-oct-06	20	Delmy Jeannette Martínez Martínez	5,00	20,00		5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
30-nov-06	21	Luz Marlene Ramírez de Anaya	5,00			5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
30-nov-06	22	Engels Oswald Zelaya Colix	5,00			5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
30-nov-06	23	Ana Enelda Sandoval Zaldivara	5,00			10,00		10,00			10,00				15,00	5,00		35,00
30-nov-06	24	Regina Lissette Cruz de Valdesquez	5,00			5,00		5,00			5,00				35,00	5,00		5,00
30-nov-06	25	Wladimir Salazar del Cid	5,00			5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
30-nov-06	26	Vilma Emely Huero Ariza	5,00			5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
30-nov-06	27	Roberto Carlos Chacon Medina	5,00			5,00		5,00			5,00					5,00		5,00
30-nov-06	28	Sury Marcey Rivas Hernández	5,00			15,00		15,00			15,00					15,00		15,00
30-nov-06	29	José Mauricio Gómez Castro	5,00			100,00		100,00			100,00					100,00		100,00
30-nov-06	30	Fanny Lissette Martínez Navarrete	5,00			5,00		5,00			5,00	20,00			90,00	5,00		90,00
30-nov-06	31	Maria de los Angeles Camero de Canjura	5,00			5,00		5,00			5,00				25,00	5,00		5,00
30-nov-06	32	Karla Argentina Lara Meza	5,00			5,00		5,00			5,00	30,00			20,00	5,00		10,00
30-nov-06	33	Maria Elena Martínez de Hernández	5,00			5,00		5,00			5,00				5,00	5,00		5,00
30-nov-06	34	Ana Dinaora Beltrán de Rivas	5,00			5,00		5,00			5,00				5,00	5,00		5,00
30-nov-06	35	Jorge Alberto Hernández	5,00			5,00		5,00			5,00				10,00	10,00		5,00
30-nov-06	36	Rene Ovidio Echegoyen Orellana	5,00			10,00		10,00			10,00					5,00		5,00
30-nov-06	37	Yanira Guadalupe Gómez de Ríos	5,00			5,00		5,00			5,00				15,00	20,00		5,00
30-nov-06	38	Eleutello de Jesús Paccas	5,00			20,00		20,00			20,00				10,00	10,00		10,00
30-nov-06	39	Elmer Antonio Guardado Jovel	5,00			10,00		10,00			10,00				10,00	10,00		10,00
30-nov-06	40	Rosa María Isabel Torres Villatoro	5,00			5,00		5,00			5,00				10,00	5,00		10,00

























					45.00	65.00	20.00	130.00	120.00	0.00	0.13	0.27	120.40		130.00
					0.00	40.00	0.00	40.00	40.00	0.00	0.04	0.09	40.13		40.00
					25.00	30.00	40.00	95.00	75.00	75.09	0.09		0.00	95.00	0.00
					75.00	40.00	50.00	165.00	80.00	50.00	0.08	0.18	30.26		165.00
					7.50	35.00	0.00	42.50	0.00	0.00			0.00	42.5	0.00
					0.00	35.00	0.00	35.00	448.00	193.25	0.98	0.43	256.16		35.00
					0.00	35.00	0.00	35.00	65.00	0.00	0.03	0.13	65.16		35.00
					50.00	70.00	40.00	160.00	75.00	0.00	0.06	0.16	75.22		160.00
					22.50	120.00	25.00	167.50	90.00	0.00	0.03	0.17	90.20		167.50
					0.00	30.00	0.00	30.00	75.00	0.00	0.04	0.20	75.24		30.00
					25.00	20.00	50.00	95.00	0.00	0.00			0.00		95.00
					37.50	40.00	30.00	107.50	30.00	0.00	0.01	0.06	30.07		107.50
					53.75	25.00	23.75	102.50	0.00	0.00			0.00		102.50
					65.00	30.00	70.00	165.00	0.00	0.00			0.00		165.00
					0.00	200.00	0.00	200.00	200.00	0.00		0.41	200.41		200.00
					0.00	25.00	0.00	25.00	60.00	0.00	0.08	0.08	60.08		25.00
					0.00	25.00	0.00	25.00	25.00	0.00	0.04	0.04	25.04		25.00
					25.00	45.00	45.00	115.00	20.00	0.00	0.01	0.01	20.01		115.00
					20.00	20.00	5.00	45.00	100.00	75.00	0.05	0.05	25.05		45.00
					1.75	20.00	0.00	21.75	60.00	45.00	0.03	0.03	15.03		21.75
					25.00	20.00	50.00	95.00	20.00	0.00	0.01	0.01	20.01		95.00
					0.00	15.00	0.00	15.00	30.00	0.00	0.02	0.02	30.02		15.00
					0.00	30.00	0.00	30.00	30.00	0.00	0.02	0.02	0.02		30.00
					0.00	10.00	0.00	10.00	0.00	0.00			0.00		10.00
					0.00	10.00	0.00	10.00	90.00	0.00	0.01	0.01	90.01		10.00
					50.00	20.00	100.00	170.00	10.00	0.00			10.00		170.00
					0.00	50.00	0.00	50.00	0.00	0.00			0.00		50.00
					30.00	10.00	55.00	95.00	0.00	0.00			0.00		95.00
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00		0.00
0.00	10.00	0.00	425.00	150.00	2,698.75	9,259.00	1,395.25	13,353.00	16,645.20	9,011.03	23.51	25.73	7,683.41	267.50	13,085.50

11,957.75

267.50

# Anexo No 7

Balance de Comprobación al 31/01/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	ACTIVOS CORRIENTES	0.00	14,822.17	8,167.76	6,654.41
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	0.00	7,248.13	7,060.72	187.41
01	Efectivo en cajas	0.00	1,066.20	1,066.20	0.00
010001	Caja General	0.00	1,066.20	1,066.20	0.00
02	Bancos cuenta corriente M/N	0.00	6,181.93	5,994.52	187.41
020001	Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100002920-8	0.00	6,181.93	5,994.52	187.41
	CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	7,574.04	1,107.04	6,467.00
02	Prestamos a socios	0.00	6,500.00	0.00	6,500.00
020001	Blanca Nohemy Campos	0.00	200.00	0.00	200.00
020002	Milagro Del C. Merino	0.00	150.00	0.00	150.00
020003	Simon Pedro Guzman	0.00	200.00	0.00	200.00
020004	Maria Lorena Alvarado	0.00	400.00	0.00	400.00
020005	Astrid Guadalupe Hernandez	0.00	500.00	0.00	500.00
020006	Karla Argentina Lara	0.00	400.00	0.00	400.00
020007	Maria De Los Angeles Gamero	0.00	500.00	0.00	500.00
020008	Roberto Molina	0.00	200.00	0.00	200.00
020009	Rennie Fredy Barrera	0.00	250.00	0.00	250.00
020010	Ana Eneida Sandoval	0.00	300.00	0.00	300.00
020011	Rafael Guillermo Avalos	0.00	300.00	0.00	300.00
020012	Patricia Yesenia Rodas	0.00	500.00	0.00	500.00
020013	Marco Leiva	0.00	250.00	0.00	250.00
020014	Cecilia De Alberto	0.00	500.00	0.00	500.00
020015	Mirna Chavez	0.00	300.00	0.00	300.00
020016	Eleutelio Pacas	0.00	300.00	0.00	300.00
020017	Cesar Garcia	0.00	300.00	0.00	300.00
020018	Ana Cecilia Villanueva	0.00	500.00	0.00	500.00
020019	Carla Cecilia Chavez	0.00	100.00	0.00	100.00
020020	Jesus Antonio Barrera	0.00	150.00	0.00	150.00
020021	Elmer Antonio Guardado Jovel	0.00	200.00	0.00	200.00
	Deudores varios	0.00	1,074.04	1,107.04	( 33.00)
020004	Deudores varios	0.00	1,074.04	1,107.04	( 33.00)
	PASIVO CORRIENTE	0.00	0.00	3,342.00	3,342.00
	PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	3,342.00	3,342.00
	Ahorros	0.00	0.00	3,342.00	3,342.00
020001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	0.00	0.00	100.00	100.00
020004	Alicia Guillemina Breucop de Melara	0.00	0.00	200.00	200.00
020005	Milagro Del Carmen Valle Merino	0.00	0.00	15.00	15.00
020011	Cecilia Margarita De Alberto	0.00	0.00	15.00	15.00
020013	Alicia Odeth Medina	0.00	0.00	5.00	5.00
020015	Maritza Evelyn Lopez	0.00	0.00	30.00	30.00
020016	Juissa Yanira de Reynosa	0.00	0.00	40.00	40.00
020018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	0.00	0.00	285.00	285.00



Estado de Comprobación al 31/01/2007

	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
0024	Regina Lissette Cruz de Velasquez	0.00	0.00	105.00	105.00
0027	Roberto Carlos Chacon Medina	0.00	0.00	10.00	10.00
0030	Fanny Lissette Martinez Navarrete	0.00	0.00	110.00	110.00
0032	Karla Argentina Lara Meza	0.00	0.00	10.00	10.00
0034	Ana Dinora Beltran de Rivas	0.00	0.00	5.00	5.00
0037	Yanira Guadalupe Gomez de Rios	0.00	0.00	5.00	5.00
0040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	0.00	0.00	20.00	20.00
0042	Amanda Elizabeth Hernandez	0.00	0.00	200.00	200.00
0043	Julio Reynaldo Martinez Rodriguez	0.00	0.00	10.00	10.00
0044	Sandra Marja Rivas de Trigueros	0.00	0.00	20.00	20.00
0047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	0.00	0.00	50.00	50.00
0048	Adriana Lissette Santos de Perez	0.00	0.00	30.00	30.00
0049	Jose Armando Aviles	0.00	0.00	20.00	20.00
0052	Rafael Guillermo Avalos	0.00	0.00	22.00	22.00
0053	Victor Eduardo Campos Choto	0.00	0.00	10.00	10.00
0055	Simon Pedro Guzman	0.00	0.00	5.00	5.00
0057	Jose Carlos Vasquez	0.00	0.00	1,825.00	1,825.00
0058	Ricardo Ernesto Alvarado	0.00	0.00	10.00	10.00
0059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	0.00	0.00	10.00	10.00
0060	Wendy Emely Gochez Vasquez	0.00	0.00	20.00	20.00
0061	Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	0.00	0.00	10.00	10.00
0063	Ena del Carmen Granados	0.00	0.00	10.00	10.00
0064	Yolanda del Carmen Lainez	0.00	0.00	15.00	15.00
0065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancja	0.00	0.00	15.00	15.00
0066	Marja Lorena Alvarado de Deras	0.00	0.00	10.00	10.00
0067	Delmy Antonia Cordova Jandres	0.00	0.00	5.00	5.00
0068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	0.00	0.00	5.00	5.00
0069	Nicolas Hernandez Palacios	0.00	0.00	5.00	5.00
0070	Celina Moran Calderón de Tobar	0.00	0.00	25.00	25.00
0072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	0.00	0.00	10.00	10.00
0073	Emerson Vladimir Roque Valdez	0.00	0.00	20.00	20.00
0074	Oscar Samuel Mendoza Giron	0.00	0.00	25.00	25.00
	CAPITAL	0.00	0.00	2,750.00	2,750.00
	CAPITAL SOCIAL	0.00	0.00	2,750.00	2,750.00
	Capital suscrito minimo	0.00	0.00	2,750.00	2,750.00
10001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	0.00	0.00	80.00	80.00
10002	Jorge Alfredo Escobar	0.00	0.00	35.00	35.00
10003	Elmer Antonio Castellanos	0.00	0.00	50.00	50.00
10004	Alicia Guillernina Breucop de Melara	0.00	0.00	50.00	50.00
10005	Milagro Del Carmen Valle Merino	0.00	0.00	42.50	42.50
10006	Teresa Arias Villareal	0.00	0.00	35.00	35.00
10007	Marco Antonio Leiva Garay	0.00	0.00	47.50	47.50
10008	Roberto Molina	0.00	0.00	45.00	45.00

Balance de Comprobación al 31/01/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
010009	Cesar Balmore Garcia Hernandez	0.00	0.00	50.00	50.00
010010	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	0.00	0.00	35.00	35.00
010011	Cecilia Margarita De Alberto	0.00	0.00	75.00	75.00
010012	Nicol s de Jesus Menjivar Sabrian	0.00	0.00	35.00	35.00
010013	Alicia Odeth Medina	0.00	0.00	35.00	35.00
010014	Carlos Antonio Ventura	0.00	0.00	35.00	35.00
010015	Maritza Evelyn Lopez	0.00	0.00	75.00	75.00
010016	Julissa Yanira de Reynosa	0.00	0.00	35.00	35.00
010017	Francisco Grande	0.00	0.00	35.00	35.00
010018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	0.00	0.00	35.00	35.00
010019	Giovanni Alexander Ramirez	0.00	0.00	35.00	35.00
010020	Delmy Jeannette Martinez Martínez	0.00	0.00	35.00	35.00
010021	Luz Marlene Ramirez de Anaya	0.00	0.00	25.00	25.00
010022	Engels Owaldo Zelaya Calix	0.00	0.00	15.00	15.00
010023	Ana Eneida Sandoval Zaldana	0.00	0.00	50.00	50.00
010024	Regina Lissette Cruz de Vel squez	0.00	0.00	15.00	15.00
010025	Wladimir Salazar del Cid	0.00	0.00	15.00	15.00
010026	Vilma Emely Huezo Arita	0.00	0.00	15.00	15.00
010027	Roberto Carlos Chacon Medina	0.00	0.00	15.00	15.00
010028	Sury Marceñy Rivas Hernandez	0.00	0.00	45.00	45.00
010029	Jose Mauricio Gomez Castro	0.00	0.00	300.00	300.00
010030	Fanny Lissette Martínez Navarrete	0.00	0.00	15.00	15.00
010031	Maria de los Angeles Gamero de Canjura	0.00	0.00	80.00	80.00
010032	Karla Argentina Lara Meza	0.00	0.00	65.00	65.00
010033	Maria Elena Martinez de Hernandez	0.00	0.00	15.00	15.00
010034	Ana Dinora Beltran de Rivas	0.00	0.00	15.00	15.00
010035	Jorge Alberto Hernandez	0.00	0.00	15.00	15.00
010036	Rene Ovidio Echegoyen Orellana	0.00	0.00	30.00	30.00
010037	Yanira Guadalupe Gómez de Rijos	0.00	0.00	15.00	15.00
010038	Eleutelio de Jesus Pacas	0.00	0.00	75.00	75.00
010039	Elmer Antonio Guardado Jovel	0.00	0.00	40.00	40.00
010040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	0.00	0.00	15.00	15.00
010041	Rennie Fredy Barrera Aviles	0.00	0.00	42.50	42.50
010042	Amanda Elizabeth Hernandez	0.00	0.00	30.00	30.00
010043	Julio Reynaldo Martinez Rodriguez	0.00	0.00	15.00	15.00
010044	Sandra Marja Rivas de Trigueros	0.00	0.00	15.00	15.00
010045	Gladys Amaya Garcia Villalobos	0.00	0.00	15.00	15.00
010046	Jose Ernesto Viale Sabrian	0.00	0.00	15.00	15.00
010047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	0.00	0.00	50.00	50.00
010048	Adriana Lissette Santos de Perez	0.00	0.00	10.00	10.00
010049	Jose Armando Aviles	0.00	0.00	20.00	20.00
010050	Mirna Elizabeth Chavez	0.00	0.00	45.00	45.00
010051	Jose Francisco Ochoa Sandoval	0.00	0.00	50.00	50.00
010052	Rafael Guillermo Avalos	0.00	0.00	50.00	50.00

Balance de Comprobación al 31/01/2007

	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
0053	Victor Eduardo Campos Choto	0.00	0.00	30.00	30.00
0054	Jose German Guzman Nunez	0.00	0.00	10.00	10.00
0055	Simón Pedro Guzmán	0.00	0.00	35.00	35.00
0056	Blanca Nohemy Campos de Marroquin	0.00	0.00	35.00	35.00
0057	Jose Carlos Vasquez	0.00	0.00	175.00	175.00
0058	Ricardo Ernesto Alvarado	0.00	0.00	5.00	5.00
0059	Silvia Elizabeth Molina Hernández	0.00	0.00	5.00	5.00
0060	Wendy Emely Gochez Vasquez	0.00	0.00	10.00	10.00
0061	Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	0.00	0.00	10.00	10.00
0062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	0.00	0.00	75.00	75.00
0063	Ena del Carmen Granados	0.00	0.00	5.00	5.00
0064	Yolanda del Carmen Lainez	0.00	0.00	5.00	5.00
0065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancía	0.00	0.00	5.00	5.00
0066	Marja Lorena Alvarado de Deras	0.00	0.00	65.00	65.00
0067	Delmy Antonia Cordova Jandres	0.00	0.00	5.00	5.00
0068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	0.00	0.00	75.00	75.00
0069	Nicolas Hernandez Palacios	0.00	0.00	5.00	5.00
0070	Celina Moran Calderón de Tobar	0.00	0.00	5.00	5.00
0071	Carlos Mauricio R. Castaneda	0.00	0.00	5.00	5.00
0072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	0.00	0.00	5.00	5.00
0073	Emerson Vladimir Roque Valdez	0.00	0.00	10.00	10.00
0074	Oscar Samuel Mendoza Giron	0.00	0.00	5.00	5.00
0075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	0.00	0.00	10.00	10.00
0077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	0.00	0.00	22.50	22.50
	GASTOS DE OPERACION	0.00	46.51	0.41	46.10
	GASTOS DE ADMINISTRACION	0.00	46.51	0.41	46.10
	Papelería y Útiles	0.00	46.10	0.00	46.10
	Otros Gastos	0.00	0.41	0.41	0.00
	INGRESOS POR VENTAS	0.00	0.00	608.51	608.51
	INGRESOS DE LA COOPERATIVA	0.00	0.00	608.51	608.51
	Comisiones sobre prestamos	0.00	0.00	162.50	162.50
	Por ventas de productos	0.00	0.00	76.01	76.01
	Ingresos por asociarse a la Cooperativa	0.00	0.00	370.00	370.00
	<b>Totales</b>	<b>0.00</b>	<b>14,868.68</b>	<b>14,868.68</b>	<b>0.00</b>

de Comprobación al 28/02/2007

Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
ACTIVOS CORRIENTES	6,654.41	13,250.58	11,237.01	8,667.98
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	187.41	10,309.12	7,914.30	2,582.23
Efectivo en cajas	0.00	4,151.28	2,887.84	1,263.44
001 Caja General	0.00	4,151.28	2,887.84	1,263.44
Bancos cuenta corriente M/N	187.41	6,157.84	5,026.46	1,318.79
001 Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100002920-8	187.41	6,157.84	5,026.46	1,318.79
CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6,467.00	2,941.46	3,322.71	6,085.75
Prestamos a socios	6,500.00	400.00	773.75	6,126.25
001 Blanca Nohemy Campos	200.00	0.00	20.99	179.01
002 Milagro Del C. Merino	150.00	0.00	15.74	134.26
003 Simon Pedro Guzman	200.00	0.00	20.99	179.01
004 Maria Lorena Alvarado	400.00	0.00	33.85	366.15
005 Astrid Guadalupe Hernandez	500.00	0.00	164.48	335.52
006 Karla Argentina Lara	400.00	0.00	33.85	366.15
007 Maria De Los Angeles Gamero	500.00	0.00	42.31	457.69
008 Roberto Molina	200.00	0.00	32.18	167.82
009 Rennie Fredy Barrera	250.00	0.00	26.24	223.76
010 Ana Eneida Sandoval	300.00	0.00	31.48	268.52
011 Rafael Guillermo Avalos	300.00	0.00	31.48	268.52
012 Patricia Yesenia Rodas	500.00	0.00	38.50	461.50
013 Marco Leiva	250.00	0.00	26.24	223.76
014 Cecilia De Alberto	500.00	0.00	38.50	461.50
015 Mirna Chavez	300.00	0.00	31.48	268.52
016 Eleutelio Pacas	300.00	0.00	31.48	268.52
017 Cesar Garcia	300.00	0.00	31.48	268.52
018 Ana Cecilia Villanueva	500.00	0.00	38.50	461.50
019 Carla Cecilia Chavez	100.00	0.00	19.45	80.55
020 Jesus Antonio Barrera	150.00	0.00	15.66	134.34
021 Elmer Antonio Guardado Jovel	200.00	0.00	48.87	151.13
022 Rosa De Maria Torres	0.00	200.00	0.00	200.00
023 Julio Reynaldo Martinez	0.00	200.00	0.00	200.00
Deudores varios	( 33.00)	2,541.46	2,548.96	( 40.50)
0001 Cheques rechazados	0.00	250.00	250.00	0.00
0004 Deudores varios	( 33.00)	2,291.46	2,298.96	( 40.50)
PASIVO CORRIENTE	3,342.00	1,925.00	1,000.00	2,417.00
PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,342.00	1,925.00	1,000.00	2,417.00
Ahorros	3,342.00	1,925.00	1,000.00	2,417.00
0001 Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	100.00	0.00	50.00	150.00
0004 Alicia Guillernina Breucop de Melara	200.00	0.00	200.00	400.00
0005 Milagro Dei Carmen Valle Merino	15.00	0.00	5.00	20.00
0011 Cecilia Margarita De Alberto	15.00	0.00	15.00	30.00
0013 Alicia Odeth Medina	5.00	0.00	5.00	10.00

Balance de Comprobación al 28/02/2007

	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
0015	Maritza Evelyn López	30.00	0.00	10.00	40.00
0016	Julissa Yanira de Reynosa	40.00	0.00	30.00	70.00
0018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	285.00	0.00	0.00	285.00
0024	Regina Lissette Cruz de Velasquez	105.00	0.00	35.00	140.00
0027	Roberto Carlos Chacon Medina	10.00	0.00	5.00	15.00
0030	Fanny Lissette Martínez Navarrete	110.00	0.00	90.00	200.00
0032	Karla Argentina Lara Meza	10.00	0.00	10.00	20.00
0034	Ana Dinora Beltran de Rivas	5.00	0.00	5.00	10.00
0037	Yanira Guadalupe Gómez de Ríos	5.00	0.00	5.00	10.00
0040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	20.00	0.00	10.00	30.00
0042	Amanda Elizabeth Hernandez	200.00	100.00	100.00	200.00
0043	Julio Reynaldo Martínez Rodríguez	10.00	0.00	10.00	20.00
0044	Sandra Marja Rivas de Trigueros	20.00	0.00	20.00	40.00
0047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	50.00	0.00	25.00	75.00
0048	Adriana Lissette Santos de Perez	30.00	0.00	15.00	45.00
0049	Jose Armando Aviles	20.00	0.00	10.00	30.00
0052	Rafael Guillermo Avalos	22.00	0.00	15.00	37.00
0053	Victor Eduardo Campos Choto	10.00	0.00	5.00	15.00
0055	Simon Pedro Guzman	5.00	0.00	5.00	10.00
0057	Jose Carlos Vasquez	1,825.00	1,825.00	0.00	0.00
0058	Ricardo Ernesto Alvarado	10.00	0.00	10.00	20.00
0059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	10.00	0.00	25.00	35.00
0060	Wendy Emely Gochez Vasquez	20.00	0.00	20.00	40.00
0061	Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	10.00	0.00	10.00	20.00
0063	Ena del Carmen Granados	10.00	0.00	10.00	20.00
0064	Yolanda del Carmen Lainez	15.00	0.00	15.00	30.00
0065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	15.00	0.00	15.00	30.00
0066	Marja Lorena Alvarado de Deras	10.00	0.00	10.00	20.00
0067	Delmy Antonia Cordova Jandres	5.00	0.00	5.00	10.00
0068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	5.00	0.00	5.00	10.00
0069	Nicolas Hernandez Palacios	5.00	0.00	5.00	10.00
0070	Celina Moran Calderón de Tobar	25.00	0.00	25.00	50.00
0072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	10.00	0.00	10.00	20.00
0073	Emerson Vladimir Roque Valdez	20.00	0.00	20.00	40.00
0074	Oscar Samuel Mendoza Giron	25.00	0.00	25.00	50.00
0075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	0.00	0.00	5.00	5.00
0076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	0.00	0.00	20.00	20.00
0077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	0.00	0.00	5.00	5.00
0078	Marco Antonio Soriano Serrano	0.00	0.00	10.00	10.00
0079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	0.00	0.00	10.00	10.00
0080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	0.00	0.00	10.00	10.00
0082	Julio Enrique Lucha Escobar	0.00	0.00	25.00	25.00
0083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	0.00	0.00	20.00	20.00
0085	Rafael Emigdio Garcia	0.00	0.00	5.00	5.00

Balance de Comprobación al 28/02/2007

	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	CAPITAL	2,750.00	175.00	2,849.00	5,424.00
	CAPITAL SOCIAL	2,750.00	175.00	849.00	3,424.00
	Capital suscrito mínimo	2,750.00	175.00	849.00	3,424.00
0001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	80.00	0.00	10.00	90.00
0002	Jorge Alfredo Escobar	35.00	0.00	5.00	40.00
0003	Elmer Antonio Castellanos	50.00	0.00	175.00	225.00
0004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	50.00	0.00	10.00	60.00
0005	Milagro Del Carmen Valle Merino	42.50	0.00	5.00	47.50
0006	Teresa Arias Villareal	35.00	0.00	5.00	40.00
0007	Marco Antonio Leiva Garay	47.50	0.00	5.00	52.50
0008	Roberto Molina	45.00	0.00	5.00	50.00
0009	Cesar Balmore García Hernández	50.00	0.00	5.00	55.00
0010	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	35.00	0.00	5.00	40.00
0011	Cecilia Margarita De Alberto	75.00	0.00	5.00	80.00
0012	Nicolás de Jesús Menjivar Sabrian	35.00	0.00	5.00	40.00
0013	Alicia Odeth Medina	35.00	0.00	5.00	40.00
0014	Carlos Antonio Ventura	35.00	0.00	5.00	40.00
0015	Maritza Evelyn López	75.00	0.00	5.00	80.00
0016	Julissa Yanira de Reynosa	35.00	0.00	9.00	44.00
0017	Francisco Grande	35.00	0.00	5.00	40.00
0018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	35.00	0.00	0.00	35.00
0019	Giovanni Alexander Ramirez	35.00	0.00	5.00	40.00
0020	Delmy Jeannette Martínez Martínez	35.00	0.00	5.00	40.00
0021	Luz Mariene Ramírez de Anaya	25.00	0.00	10.00	35.00
0022	Engels Owaldo Zelaya Calix	15.00	0.00	5.00	20.00
0023	Ana Eneida Sandoval Zaldana	50.00	0.00	5.00	55.00
0024	Regina Lisette Cruz de Velásquez	15.00	0.00	5.00	20.00
0025	Wladimir Salazar del Cid	15.00	0.00	5.00	20.00
0026	Vilma Emely Huezo Arita	15.00	0.00	5.00	20.00
0027	Roberto Carlos Chacon Medina	15.00	0.00	5.00	20.00
0028	Sury Marcey Rivas Hernández	45.00	0.00	15.00	60.00
0029	Jose Mauricio Gomez Castro	300.00	0.00	100.00	400.00
0030	Fanny Lisette Martínez Navarrete	15.00	0.00	5.00	20.00
0031	Maria de los Angeles Gamero de Canjura	80.00	0.00	5.00	85.00
0032	Karla Argentina Lara Meza	65.00	0.00	5.00	70.00
0033	Maria Elena Martínez de Hernandez	15.00	0.00	5.00	20.00
0034	Ana Dinora Beltran de Rivas	15.00	0.00	5.00	20.00
0035	Jorge Alberto Hernandez	15.00	0.00	5.00	20.00
0036	Rene Ovidio Echegoyen Orellana	30.00	0.00	10.00	40.00
0037	Yanira Guadalupe Gómez de Ríos	15.00	0.00	5.00	20.00
0038	Eleutelio de Jesús Pacas	75.00	0.00	20.00	95.00
0039	Elmer Antonio Guardado Jovel	40.00	0.00	10.00	50.00
0040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	15.00	0.00	5.00	20.00

e Comprobación al 28/02/2007

Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1 Rennie Fredy Barrera Aviles	42.50	0.00	5.00	47.50
2 Amanda Elizabeth Hernandez	30.00	0.00	10.00	40.00
3 Julio Reynaldo Martinez Rodriguez	15.00	0.00	15.00	30.00
4 Sandra Marja Rivas de Trigueros	15.00	0.00	5.00	20.00
5 Gladys Amaya Garcia Villalobos	15.00	0.00	5.00	20.00
6 Jose Ernesto Viale Sabrian	15.00	0.00	5.00	20.00
7 Javier Alejandro Moreno Vasquez	50.00	0.00	25.00	75.00
8 Adriana Lissette Santos de Perez	10.00	0.00	5.00	15.00
9 Jose Armando Aviles	20.00	0.00	10.00	30.00
0 Mirna Elizabeth Chavez	45.00	0.00	5.00	50.00
1 Jose Francisco Ochoa Sandoval	50.00	0.00	25.00	75.00
2 Rafael Guillermo Avalos	50.00	0.00	5.00	55.00
3 Victor Eduardo Campos Choto	30.00	0.00	15.00	45.00
4 Jose German Guzman Nunez	10.00	0.00	5.00	15.00
5 Simón Pedro Guzmán	35.00	0.00	5.00	40.00
6 Blanca Nohemy Campos de Marroquin	35.00	0.00	5.00	40.00
7 Jose Carlos Vasquez	175.00	175.00	0.00	0.00
8 Ricardo Ernesto Alvarado	5.00	0.00	5.00	10.00
9 Silvia Elizabeth Molina Hernandez	5.00	0.00	5.00	10.00
0 Wendy Emely Gochez Vasquez	10.00	0.00	10.00	20.00
1 Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	10.00	0.00	10.00	20.00
2 Ana Cecilia Villanueva Ramirez	75.00	0.00	15.00	90.00
3 Ena del Carmen Granados	5.00	0.00	5.00	10.00
4 Yolanda del Carmen Lainez	5.00	0.00	5.00	10.00
5 Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	5.00	0.00	5.00	10.00
6 Marja Lorena Alvarado de Deras	65.00	0.00	5.00	70.00
7 Delmy Antonia Cordova Jandres	5.00	0.00	5.00	10.00
8 Patricia Yesenia Rodas Reyes	75.00	0.00	5.00	80.00
9 Nicolas Hernandez Palacios	5.00	0.00	5.00	10.00
0 Celina Moran Calderón de Tobar	5.00	0.00	5.00	10.00
1 Carlos Mauricio R. Castaneda	5.00	0.00	5.00	10.00
2 Dennisse Griselda Galdamez Moran	5.00	0.00	5.00	10.00
3 Emerson Vladimir Roque Valdez	10.00	0.00	10.00	20.00
4 Oscar Samuel Mendoza Giron	5.00	0.00	5.00	10.00
5 Carla Cecilia Chavez de Ochoa	10.00	0.00	5.00	15.00
6 Joselyn Isabel Garcia Juarez	0.00	0.00	5.00	5.00
7 Jesus Antonio Barrera Gonzalez	22.50	0.00	5.00	27.50
8 Marco Antonio Soriano Serrano	0.00	0.00	20.00	20.00
9 Marvin Geovanny Marroquin Montoya	0.00	0.00	5.00	5.00
0 Vilma Maribel Sanchez Herrera	0.00	0.00	10.00	10.00
1 Estelina Maricel Cardona Romero	0.00	0.00	5.00	5.00
2 Julio Enrique Lucha Escobar	0.00	0.00	5.00	5.00
3 Lorenzo Velasquez Quintanilla	0.00	0.00	5.00	5.00
4 Lorena Suyapa Valdivieso de Alvarez	0.00	0.00	5.00	5.00

Balance de Comprobación al 28/02/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
10085	Rafael Emigdio Garcia	0.00	0.00	5.00	5.00
	APORTES ADICIONALES DE CAPITAL	0.00	0.00	2,000.00	2,000.00
11	Donaciones	0.00	0.00	2,000.00	2,000.00
	GASTOS DE OPERACION	46.10	0.00	0.00	46.10
	GASTOS DE ADMINISTRACION	46.10	0.00	0.00	46.10
17	Papeleria y Utiles	46.10	0.00	0.00	46.10
	INGRESOS POR VENTAS	608.51	0.00	264.57	873.08
	INGRESOS DE LA COOPERATIVA	608.51	0.00	264.57	873.08
11	Intereses sobre prestamos	0.00	0.00	148.69	148.69
12	Comisiones sobre prestamos	162.50	0.00	5.00	167.50
14	Por ventas de productos	76.01	0.00	60.88	136.89
15	Ingresos por asociarse a la Cooperativa	370.00	0.00	50.00	420.00
	Totales	0.00	15,350.58	15,350.58	0.00



de Comprobación al 31/03/2007

Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
ACTIVOS CORRIENTES	8,667.98	14,269.90	10,550.28	12,387.60
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	2,582.23	7,077.15	7,456.70	2,202.68
Efectivo en cajas	1,263.44	1,298.71	1,588.44	973.71
Caja General	1,263.44	1,248.71	1,588.44	923.71
Caja Chica	0.00	50.00	0.00	50.00
Bancos cuenta corriente M/N	1,318.79	5,778.44	5,868.26	1,228.97
Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100002920-8	1,318.79	1,514.44	2,833.23	0.00
Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100003080-2	0.00	4,264.00	3,035.03	1,228.97
CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6,085.75	7,192.75	3,093.58	10,184.92
Prestamos a socios	6,126.25	6,920.00	2,034.80	11,011.45
Blanca Nohemy Campos	179.01	0.00	21.02	157.99
Milagro Del C. Merino	134.26	230.00	158.00	206.26
Simon Pedro Guzman	179.01	500.00	179.01	500.00
Maria Lorena Alvarado	366.15	0.00	33.76	332.39
Astrid Guadalupe Hernandez	335.52	0.00	166.55	168.97
Karla Argentina Lara	366.15	0.00	33.76	332.39
Maria De Los Angeles Gamero	457.69	0.00	42.20	415.49
Roberto Molina	167.82	0.00	32.41	135.41
Rennie Fredy Barrera	223.76	500.00	261.77	461.99
Ana Eneida Sandoval	268.52	0.00	31.53	236.99
Rafael Guillermo Avalos	268.52	0.00	31.53	236.99
Patricia Yesenia Rodas	461.50	0.00	38.33	423.17
Marco Leiva	223.76	0.00	26.27	197.49
Cecilia De Alberto	461.50	0.00	38.33	423.17
Mirna Chavez	268.52	0.00	31.53	236.99
Eleutelio Pacas	268.52	500.00	268.52	500.00
Cesar Garcia	268.52	600.00	314.03	554.49
Ana Cecilia Villanueva	461.50	0.00	38.33	423.17
Carla Cecilia Chavez	80.55	0.00	80.55	0.00
Jesus Antonio Barrera	134.34	0.00	15.92	118.42
Elmer Antonio Guardado Jovel	151.13	0.00	49.68	101.45
Rosa De Maria Torres	200.00	200.00	37.24	362.76
Julio Reynaldo Martinez	200.00	0.00	48.64	151.36
Maritza Lopez	0.00	500.00	37.64	462.36
Lorenzo Velasquez Quintanilla	0.00	150.00	18.25	131.75
Gladys Amalia Garcia	0.00	250.00	0.00	250.00
Nicolas de Jesus Menjivar	0.00	300.00	0.00	300.00
Haydee Elizabeth Zalazar	0.00	500.00	0.00	500.00
Engels Oswaldo Zelaya	0.00	340.00	0.00	340.00
Claudia Sermeño	0.00	500.00	0.00	500.00
Wladimir Salazar	0.00	500.00	0.00	500.00
Fulvia Eivas	0.00	500.00	0.00	500.00
Rafael Castillo	0.00	150.00	0.00	150.00

## Balance de Comprobación al 31/03/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
3020034	Suria Marcey Rivas	0.00	200.00	0.00	200.00
3020035	Yolanda del Carmen Lainez	0.00	500.00	0.00	500.00
303	Deudores varios	( 40.50)	272.75	1,058.78	( 826.53)
3030004	Deudores varios	( 40.50)	272.75	1,058.78	( 826.53)
	PASIVO CORRIENTE	2,417.00	0.00	1,890.97	4,307.97
	PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,417.00	0.00	1,890.97	4,307.97
109	Ahorros	2,417.00	0.00	1,890.97	4,307.97
1090001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	150.00	0.00	50.47	200.47
1090004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	400.00	0.00	201.04	601.04
1090005	Milagro Del Carmen Valle Merino	20.00	0.00	5.06	25.06
1090011	Cecilia Margarita De Alberto	30.00	0.00	15.08	45.08
1090013	Alicia Odeth Medina	10.00	0.00	5.03	15.03
1090015	Maritza Evelyn López	40.00	0.00	10.15	50.15
1090016	Julissa Yanira de Reynosa	70.00	0.00	30.21	100.21
1090018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	285.00	0.00	96.45	381.45
1090024	Regina Lissette Cruz de Velásquez	140.00	0.00	35.54	175.54
1090027	Roberto Carlos Chacon Medina	15.00	0.00	5.05	20.05
1090030	Fanny Lissette Martínez Navarrete	200.00	0.00	90.55	290.55
1090032	Karla Argentina Lara Meza	20.00	0.00	10.05	30.05
1090034	Ana Dinora Beltran de Rivas	10.00	0.00	5.03	15.03
1090037	Yanira Guadalupe Gómez de Ríos	10.00	0.00	5.03	15.03
1090040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	30.00	0.00	10.10	40.10
1090042	Amanda Elizabeth Hernandez	200.00	0.00	100.76	300.76
1090043	Julio Reynaldo Martínez Rodríguez	20.00	0.00	10.05	30.05
1090044	Sandra María Rivas de Trigueros	40.00	0.00	20.10	60.10
1090046	Jose Ernesto Viale Sabrian	0.00	0.00	15.00	15.00
1090047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	75.00	0.00	25.24	100.24
1090048	Adriana Lissette Santos de Perez	45.00	0.00	15.14	60.14
1090049	Jose Armando Aviles	30.00	0.00	60.10	90.10
1090052	Rafael Guillermo Avalos	37.00	0.00	15.11	52.11
1090053	Victor Eduardo Campos Choto	15.00	0.00	5.05	20.05
1090055	Simon Pedro Guzman	10.00	0.00	5.03	15.03
1090057	Jose Carlos Vasquez	0.00	0.00	5.67	5.67
1090058	Ricardo Ernesto Alvarado	20.00	0.00	10.05	30.05
1090059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	35.00	0.00	25.08	60.08
1090060	Wendy Emely Gochez Vasquez	40.00	0.00	20.10	60.10
1090061	Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	20.00	0.00	0.05	20.05
1090062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	0.00	0.00	5.00	5.00
1090063	Ena del Carmen Granados	20.00	0.00	10.05	30.05
1090064	Yolanda del Carmen Lainez	30.00	0.00	642.70	672.70
1090065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	30.00	0.00	15.08	45.08
1090066	Marja Lorena Alvarado de Deras	20.00	0.00	10.05	30.05
1090067	Delmy Antonia Cordova Jandres	10.00	0.00	5.03	15.03

Balance de Comprobación al 31/03/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
090068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	10.00	0.00	5.03	15.03
090069	Nicolas Hernandez Palacios	10.00	0.00	5.03	15.03
090070	Celina Moran Calderon de Tobar	50.00	0.00	25.13	75.13
090072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	20.00	0.00	10.05	30.05
090073	Emerson Vladimir Roque Valdez	40.00	0.00	20.10	60.10
090074	Oscar Samuel Mendoza Giron	50.00	0.00	25.13	75.13
090075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	5.00	0.00	10.01	15.01
090076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	20.00	0.00	25.04	45.04
090077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	5.00	0.00	5.01	10.01
090078	Marco Antonio Soriano Serrano	10.00	0.00	15.02	25.02
090079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	10.00	0.00	15.02	25.02
090080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	10.00	0.00	10.02	20.02
090081	Estelina Maricel Cardona Romero	0.00	0.00	5.00	5.00
090082	Julio Enrique Lucha Escobar	25.00	0.00	30.05	55.05
090083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	20.00	0.00	25.04	45.04
090085	Rafael Emigdio Garcia	5.00	0.00	10.01	15.01
090087	José Jeremias Villalovos	0.00	0.00	15.00	15.00
090088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	0.00	0.00	5.00	5.00
090089	Claudia María Sermeño	0.00	0.00	25.00	25.00
090090	Fulvia Sarai Rivas	0.00	0.00	10.00	10.00
	CAPITAL	5,424.00	0.00	1,357.50	6,781.50
	CAPITAL SOCIAL	3,424.00	0.00	1,357.50	4,781.50
01	Capital suscrito minimo	3,424.00	0.00	1,357.50	4,781.50
010001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	90.00	0.00	10.00	100.00
010002	Jorge Alfredo Escobar	40.00	0.00	5.00	45.00
010003	Elmer Antonio Castellanos	225.00	0.00	25.00	250.00
010004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	60.00	0.00	10.00	70.00
010005	Milagro Del Carmen Valle Merino	47.50	0.00	16.50	64.00
010006	Teresa Arias Villareal	40.00	0.00	5.00	45.00
010007	Marco Antonio Leiva Garay	52.50	0.00	5.00	57.50
010008	Roberto Molina	50.00	0.00	5.00	55.00
010009	Cesar Balmore Garcia Hernandez	55.00	0.00	40.00	95.00
010010	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	40.00	0.00	5.00	45.00
010011	Cecilia Margarita De Alberto	80.00	0.00	5.00	85.00
010012	Nicol s de Jesus Menjivar Sabrian	40.00	0.00	20.00	60.00
010013	Alicia Odeth Medina	40.00	0.00	5.00	45.00
010014	Carlos Antonio Ventura	40.00	0.00	5.00	45.00
010015	Maritza Evelyn Lopez	80.00	0.00	30.00	110.00
010016	Julissa Yanira de Reynosa	44.00	0.00	5.00	49.00
010017	Francisco Grande	40.00	0.00	5.00	45.00
010018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	35.00	0.00	55.00	90.00
010019	Giovanni Alexander Ramirez	40.00	0.00	5.00	45.00
010020	Delmy Jeannette Martinez Martinez	40.00	0.00	5.00	45.00

## Balance de Comprobación al 31/03/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1010066	Marja Lorena Alvarado de Deras	70.00	0.00	5.00	75.00
1010067	Delmy Antonia Cordova Jandres	10.00	0.00	5.00	15.00
1010068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	80.00	0.00	5.00	85.00
1010069	Nicolas Hernandez Palacios	10.00	0.00	5.00	15.00
1010070	Celina Moran Calderón de Tobar	10.00	0.00	5.00	15.00
1010071	Carlos Mauricio R. Castaneda	10.00	0.00	5.00	15.00
1010072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	10.00	0.00	5.00	15.00
1010073	Emerson Vladimir Roque Valdez	20.00	0.00	10.00	30.00
1010074	Oscar Samuel Mendoza Giron	10.00	0.00	5.00	15.00
1010075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	15.00	0.00	5.00	20.00
1010076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	5.00	0.00	5.00	10.00
1010077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	27.50	0.00	5.00	32.50
1010078	Marco Antonio Soriano Serrano	20.00	0.00	20.00	40.00
1010079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	5.00	0.00	5.00	10.00
1010080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	10.00	0.00	10.00	20.00
1010081	Estelina Maricel Cardona Romero	5.00	0.00	5.00	10.00
1010082	Julio Enrique Lucha Escobar	5.00	0.00	5.00	10.00
1010083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	5.00	0.00	22.50	27.50
1010084	Lorena Suyapa Valdivieso de alvarez	5.00	0.00	5.00	10.00
1010085	Rafael Emigdio Garcia	5.00	0.00	5.00	10.00
1010086	Haydee Elizabeth Salazar de Martinez	0.00	0.00	75.00	75.00
1010087	José Jeremias Villalovos	0.00	0.00	10.00	10.00
1010088	Roxana Patricia Rodríguez de Cañas	0.00	0.00	5.00	5.00
1010089	Claudia María Sermeño	0.00	0.00	75.00	75.00
1010090	Fulvia Saraí Rivas	0.00	0.00	75.00	75.00
1010091	Rafael Castillo	0.00	0.00	22.50	22.50
2	APORTES ADICIONALES DE CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
201	Donaciones	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
	GASTOS DE OPERACION	46.10	15.73	0.00	61.83
2	GASTOS DE ADMINISTRACION	46.10	2.26	0.00	48.36
217	Papeleria y Utiles	46.10	2.26	0.00	48.36
3	GASTOS FINANCIEROS	0.00	13.47	0.00	13.47
303	Otros intereses	0.00	13.47	0.00	13.47
3030001	Intereses sobre Ahorro	0.00	13.47	0.00	13.47
	INGRESOS POR VENTAS	873.08	0.00	486.88	1,359.96
3	INGRESOS DE LA COOPERATIVA	873.08	0.00	486.88	1,359.96
301	Intereses sobre prestamos	148.69	0.00	127.14	275.83
302	Comisiones sobre prestamos	167.50	0.00	178.00	345.50
304	Por ventas de productos	136.89	0.00	146.74	283.63
305	Ingresos por asociarse a la Cooperativa	420.00	0.00	35.00	455.00

Totales	0.00	14,285.63	14,285.63	0.00
---------	------	-----------	-----------	------

---

---

Balance de Comprobación al 30/04/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	ACTIVOS CORRIENTES	12,387.60	7,603.90	6,706.80	13,284.70
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	2,202.68	5,940.60	4,090.33	4,052.95
1	Efectivo en cajas	973.71	1,342.92	923.71	1,392.92
10001	Caja General	923.71	1,342.92	923.71	1,342.92
10002	Caja Chica	50.00	0.00	0.00	50.00
2	Bancos cuenta corriente MN	1,228.97	4,597.68	3,166.62	2,660.03
20002	Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100003080-2	1,228.97	4,597.68	3,166.62	2,660.03
	CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10,184.92	1,663.30	2,616.47	9,231.75
2	Prestamos a socios	11,011.45	800.00	1,512.70	10,298.75
20001	Blanca Nohemy Campos	157.99	0.00	0.00	157.99
20002	Milagro Del C. Merino	206.26	0.00	24.28	181.98
20003	Simon Pedro Guzman	500.00	0.00	37.93	462.07
20004	Maria Lorena Alvarado	332.39	0.00	34.56	297.83
20005	Astrid Guadalupe Hernandez	168.97	0.00	169.62	( 0.65)
20006	Karla Argentina Lara	332.39	0.00	34.56	297.83
20007	Maria De Los Angeles Gamero	415.49	0.00	43.19	372.30
20008	Roberto Molina	135.41	0.00	33.07	102.34
20009	Rennie Fredy Barrera	461.99	0.00	38.58	423.41
20010	Ana Eneida Sandoval	236.99	0.00	32.23	204.76
20011	Rafael Guillermo Avalos	236.99	0.00	32.23	204.76
20012	Patricia Yesenia Rodas	423.17	0.00	39.25	383.92
20013	Marco Leiva	197.49	0.00	26.86	170.63
20014	Cecilia De Alberto	423.17	0.00	39.25	383.92
20015	Mirna Chavez	236.99	0.00	32.23	204.76
20016	Eleutelio Pacas	500.00	0.00	37.93	462.07
20017	Cesar Garcia	554.49	0.00	46.30	508.19
20018	Ana Cecilia Villanueva	423.17	0.00	39.25	383.92
20020	Jesus Antonio Barrera	118.42	0.00	16.18	102.24
20021	Elmer Antonio Guardado Jovel	101.45	0.00	50.51	50.94
20022	Rosa De Maria Torres	362.76	0.00	30.86	331.90
20023	Julio Reynaldo Martinez	151.36	0.00	49.59	101.77
20024	Maritza Lopez	462.36	0.00	38.58	423.78
20025	Lorenzo Velasquez Quintanilla	131.75	0.00	15.88	115.87
20026	Gladys Amalia Garcia	250.00	0.00	25.95	224.05
20027	Nicolas de Jesus Menjivar	300.00	0.00	31.14	268.86
20028	Haydee Elizabeth Zalazar	500.00	0.00	37.93	462.07
20029	Engels Oswaldo Zelaya	340.00	0.00	35.29	304.71
20030	Claudia Sermeño	500.00	0.00	96.68	403.32
20031	Wladimir Salazar	500.00	0.00	37.93	462.07
20032	Fulvia Eivas	500.00	0.00	37.93	462.07
20033	Rafael Castillo	150.00	0.00	29.00	121.00
20034	Suria Marceñy Rivas	200.00	0.00	200.00	0.00
20035	Yolanda del Carmen Lainez	500.00	0.00	37.93	462.07

Balance de Comprobación al 30/04/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
20036	Jeremias Villalobos	0.00	300.00	0.00	300.00
20037	Sonia Elizabeth de Alvarado	0.00	500.00	0.00	500.00
3	Deudores varios	( 826.53)	863.30	1,103.77	( 1,067.00)
30004	Deudores varios	( 826.53)	863.30	1,103.77	( 1,067.00)
	PASIVO CORRIENTE	4,307.97	1,617.55	1,461.28	4,151.70
	PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,307.97	1,617.55	1,461.28	4,151.70
9	Ahorros	4,307.97	1,617.55	1,458.00	4,148.42
90001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	200.47	200.00	50.00	50.47
90004	Alicia Guillernina Breucop de Melara	601.04	600.00	200.00	201.04
90005	Milagro Del Carmen Valle Merino	25.06	25.00	5.00	5.06
90011	Cecilia Margarita De Alberto	45.08	0.00	15.00	60.08
90013	Alicia Odeth Medina	15.03	0.00	5.00	20.03
90015	Maritza Evelyn López	50.15	0.00	10.00	60.15
90016	Julissa Yanira de Reynosa	100.21	100.00	30.00	30.21
90018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	381.45	0.00	0.00	381.45
90019	Giovanni Alexander Ramirez	0.00	0.00	30.00	30.00
90024	Regina Lissette Cruz de Velasquez	175.54	0.00	35.00	210.54
90027	Roberto Carlos Chacon Medina	20.05	0.00	5.00	25.05
90030	Fanny Lissette Martínez Navarrete	290.55	0.00	90.00	380.55
90032	Karla Argentina Lara Meza	30.05	0.00	10.00	40.05
90034	Ana Dinora Beltran de Rivas	15.03	0.00	5.00	20.03
90037	Yanira Guadalupe Gómez de Rijos	15.03	0.00	5.00	20.03
90040	Rosa María Isabel Torres Villatoro	40.10	0.00	10.00	50.10
90042	Amanda Elizabeth Hernandez	300.76	0.00	100.00	400.76
90043	Julio Reynaldo Martínez Rodríguez	30.05	0.00	10.00	40.05
90044	Sandra Marja Rivas de Trigueros	60.10	0.00	20.00	80.10
90046	Jose Ernesto Viale Sabrian	15.00	0.00	0.00	15.00
90047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	100.24	0.00	25.00	125.24
90048	Adriana Lissette Santos de Perez	60.14	0.00	15.00	75.14
90049	Jose Armando Aviles	90.10	0.00	60.00	150.10
90052	Rafael Guillermo Avalos	52.11	0.00	15.00	67.11
90053	Victor Eduardo Campos Choto	20.05	0.00	0.00	20.05
90055	Simon Pedro Guzman	15.03	0.00	5.00	20.03
90057	Jose Carlos Vasquez	5.67	0.00	0.00	5.67
90058	Ricardo Ernesto Alvarado	30.05	0.00	10.00	40.05
90059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	60.08	0.00	25.00	85.08
90060	Wendy Emely Gochez Vasquez	60.10	0.00	20.00	80.10
90061	Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	20.05	20.05	0.00	0.00
90062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	5.00	0.00	5.00	10.00
90063	Ena del Carmen Granados	30.05	0.00	10.00	40.05
90064	Yolanda del Carmen Lainez	672.70	672.50	15.00	15.20
90065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	45.08	0.00	15.00	60.08
90066	Marja Lorena Alvarado de Deras	30.05	0.00	10.00	40.05

Balance de Comprobación al 30/04/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
090067	Delmy Antonia Cordova Jandres	15.03	0.00	5.00	20.03
090068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	15.03	0.00	5.00	20.03
090069	Nicolas Hernandez Palacios	15.03	0.00	5.00	20.03
090070	Celina Moran Calderon de Tobar	75.13	0.00	25.00	100.13
090072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	30.05	0.00	10.00	40.05
090073	Emerson Vladimir Roque Valdez	60.10	0.00	20.00	80.10
090074	Oscar Samuel Mendoza Giron	75.13	0.00	25.00	100.13
090075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	15.01	0.00	5.00	20.01
090076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	45.04	0.00	20.00	65.04
090077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	10.01	0.00	5.00	15.01
090078	Marco Antonio Soriano Serrano	25.02	0.00	10.00	35.02
090079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	25.02	0.00	10.00	35.02
090080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	20.02	0.00	10.00	30.02
090081	Estelina Maricel Cardona Romero	5.00	0.00	25.00	30.00
090082	Julio Enrique Lucha Escobar	55.05	0.00	25.00	80.05
090083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	45.04	0.00	20.00	65.04
090085	Rafael Emigdio Garcia	15.01	0.00	5.00	20.01
090087	José Jeremias Villalovos	15.00	0.00	15.00	30.00
090088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	5.00	0.00	5.00	10.00
090089	Claudia María Sermeño	25.00	0.00	25.00	50.00
090090	Fulvia Saraí Rivas	10.00	0.00	10.00	20.00
090092	Ricardo Ernesto Hernández Zavala	0.00	0.00	293.00	293.00
090093	Zonia Palma Zeledon	0.00	0.00	5.00	5.00
090094	Sonia Elizabeth de Alvarado	0.00	0.00	10.00	10.00
10	Cuentas por Pagar Diversas	0.00	0.00	3.28	3.28
100001	Fondos por Reintegrar	0.00	0.00	3.28	3.28
	CAPITAL	6,781.50	20.00	815.00	7,576.50
	CAPITAL SOCIAL	4,781.50	20.00	815.00	5,576.50
01	Capital suscrito mínimo	4,781.50	20.00	815.00	5,576.50
010001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	100.00	0.00	10.00	110.00
010002	Jorge Alfredo Escobar	45.00	0.00	5.00	50.00
010003	Elmer Antonio Castellanos	250.00	0.00	25.00	275.00
010004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	70.00	0.00	10.00	80.00
010005	Milagro Del Carmen Valle Merino	64.00	0.00	5.00	69.00
010006	Teresa Arias Villareal	45.00	0.00	5.00	50.00
010007	Marco Antonio Leiva Garay	57.50	0.00	5.00	62.50
010008	Roberto Molina	55.00	0.00	5.00	60.00
010009	Cesar Baimore García Hernández	95.00	0.00	5.00	100.00
010010	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	45.00	0.00	5.00	50.00
010011	Cecilia Margarita De Alberto	85.00	0.00	5.00	90.00
010012	Nicol s de Jesus Menjivar Sabrian	60.00	0.00	5.00	65.00
010013	Alicia Odeth Medina	45.00	0.00	5.00	50.00
010014	Carlos Antonio Ventura	45.00	0.00	5.00	50.00



Balance de Comprobación al 30/04/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1010060	Wendy Emely Gochez Vasquez	30.00	0.00	10.00	40.00
1010061	Nancy Elizabeth Arias Gutierrez	20.00	20.00	0.00	0.00
1010062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	105.00	0.00	15.00	120.00
1010063	Ena del Carmen Granados	15.00	0.00	5.00	20.00
1010064	Yolanda del Carmen Lainez	75.00	0.00	5.00	80.00
1010065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	15.00	0.00	5.00	20.00
1010066	Marja Lorena Alvarado de Deras	75.00	0.00	5.00	80.00
1010067	Delmy Antonia Cordova Jandres	15.00	0.00	5.00	20.00
1010068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	85.00	0.00	5.00	90.00
1010069	Nicolas Hernandez Palacios	15.00	0.00	5.00	20.00
1010070	Celina Moran Calderon de Tobar	15.00	0.00	5.00	20.00
1010071	Carlos Mauricio R. Castaneda	15.00	0.00	5.00	20.00
1010072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	15.00	0.00	5.00	20.00
1010073	Emerson Vladimir Roque Valdez	30.00	0.00	10.00	40.00
1010074	Oscar Samuel Mendoza Giron	15.00	0.00	5.00	20.00
1010075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	20.00	0.00	5.00	25.00
1010076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	10.00	0.00	5.00	15.00
1010077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	32.50	0.00	5.00	37.50
1010078	Marco Antonio Soriano Serrano	40.00	0.00	20.00	60.00
1010079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	10.00	0.00	5.00	15.00
1010080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	20.00	0.00	10.00	30.00
1010081	Estelina Maricel Cardona Romero	10.00	0.00	5.00	15.00
1010082	Julio Enrique Lucha Escobar	10.00	0.00	5.00	15.00
1010083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	27.50	0.00	5.00	32.50
1010084	Lorena Suyapa Valdivieso de Alvarez	10.00	0.00	5.00	15.00
1010085	Rafael Emigdio Garcia	10.00	0.00	5.00	15.00
1010086	Haydee Elizabeth Salazar de Martinez	75.00	0.00	5.00	80.00
1010087	José Jeremias Villalovos	10.00	0.00	40.00	50.00
1010088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	5.00	0.00	5.00	10.00
1010089	Claudia María Sermeño	75.00	0.00	10.00	85.00
1010090	Fulvia Saraí Rivas	75.00	0.00	5.00	80.00
1010091	Rafael Castillo	22.50	0.00	5.00	27.50
1010092	Ricardo Ernesto Hernandez	0.00	0.00	5.00	5.00
1010093	Zonia Palma Zeledon	0.00	0.00	5.00	5.00
1010094	Sonia Elizabeth de Alvarado	0.00	0.00	75.00	75.00
	APORTES ADICIONALES DE CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
	Donaciones	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
	GASTOS DE OPERACION	61.83	52.96	0.00	114.79
	GASTOS DE ADMINISTRACION	48.36	52.96	0.00	101.32
	Papelería y Utiles	48.36	52.96	0.00	101.32
	GASTOS FINANCIEROS	13.47	0.00	0.00	13.47
	Otros intereses	13.47	0.00	0.00	13.47
00001	Intereses sobre Ahorro	13.47	0.00	0.00	13.47

Balance de Comprobación al 30/04/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	INGRESOS POR VENTAS	1,359.96	0.00	311.33	1,671.29
	INGRESOS DE LA COOPERATIVA	1,359.96	0.00	311.33	1,671.29
101	Intereses sobre prestamos	275.83	0.00	206.08	481.91
102	Comisiones sobre prestamos	345.50	0.00	20.00	365.50
104	Por ventas de productos	283.63	0.00	60.25	343.88
105	Ingresos por asociarse a la Cooperativa	455.00	0.00	25.00	480.00
	Totales	0.00	9,294.41	9,294.41	0.00

## Balance de Comprobación al 31/05/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	ACTIVOS CORRIENTES	13,284.70	15,814.49	13,543.58	15,555.61
1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	4,052.95	7,915.24	9,298.21	2,669.98
101	Efectivo en cajas	1,392.92	1,289.68	2,632.60	50.00
1010001	Caja General	1,342.92	1,289.68	2,632.60	0.00
1010002	Caja Chica	50.00	0.00	0.00	50.00
102	Bancos cuenta corriente M/N	2,660.03	6,625.56	6,665.61	2,619.98
1020002	Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100003080-2	2,660.03	6,625.56	6,665.61	2,619.98
3	CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,231.75	7,899.25	4,245.37	12,885.63
302	Prestamos a socios	10,298.75	5,885.00	3,298.12	12,885.63
3020001	Blanca Nohemy Campos	157.99	0.00	43.26	114.73
3020002	Milagro Del C. Merino	181.98	0.00	181.98	0.00
3020003	Simon Pedro Guzman	462.07	0.00	38.32	423.75
3020004	Maria Lorena Alvarado	297.83	0.00	34.98	262.85
3020005	Astrid Guadalupe Hernandez	( 0.65)	0.00	0.00	( 0.65)
3020006	Karla Argentina Lara	297.83	0.00	34.98	262.85
3020007	Maria De Los Angeles Gamero	372.30	0.00	43.73	328.57
3020008	Roberto Molina	102.34	0.00	33.58	68.76
3020009	Rennie Fredy Barrera	423.41	0.00	39.01	384.40
3020010	Ana Eneida Sandoval	204.76	500.00	244.13	460.63
3020011	Rafael Guillermo Avalos	204.76	500.00	694.52	10.24
3020012	Patricia Yesenia Rodas	383.92	0.00	39.71	344.21
3020013	Marco Leiva	170.63	0.00	27.22	143.41
3020014	Cecilia De Alberto	383.92	650.00	424.13	609.79
3020015	Mirna Chavez	204.76	500.00	204.76	500.00
3020016	Eleutelio Pacas	462.07	0.00	38.32	423.75
3020017	Cesar Garcia	508.19	0.00	46.80	461.39
3020018	Ana Cecilia Villanueva	383.92	600.00	424.61	559.31
3020020	Jesus Antonio Barrera	102.24	0.00	16.45	85.79
3020021	Elmer Antonio Guardado Jovel	50.94	0.00	51.36	( 0.42)
3020022	Rosa De Maria Torres	331.90	0.00	31.20	300.70
3020023	Julio Reynaldo Martinez	101.77	0.00	50.39	51.38
3020024	Maritza Lopez	423.78	0.00	39.00	384.78
3020025	Lorenzo Velasquez Quintanilla	115.87	0.00	16.09	99.78
3020026	Gladys Amalia Garcia	224.05	0.00	26.27	197.78
3020027	Nicolas de Jesus Menjivar	268.86	0.00	31.52	237.34
3020028	Haydee Elizabeth Zalazar	462.07	0.00	38.32	423.75
3020029	Engels Oswaldo Zelaya	304.71	0.00	35.73	268.98
3020030	Claudia Sermeño	403.32	0.00	98.12	305.20
3020031	Wladimir Salazar	462.07	0.00	38.32	423.75
3020032	Fulvia Eivas	462.07	0.00	38.32	423.75
3020033	Rafael Castillo	121.00	0.00	29.44	91.56
3020035	Yolanda del Carmen Lainez	462.07	0.00	38.32	423.75
3020036	Jeremias Villalobos	300.00	0.00	47.93	252.07

Balance de Comprobación al 31/05/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
01090059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	85.08	0.00	25.00	110.08
01090060	Wendy Emely Gochez Vasquez	80.10	0.00	20.00	100.10
01090062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	10.00	0.00	5.00	15.00
01090063	Ena del Carmen Granados	40.05	0.00	10.00	50.05
01090064	Yolanda del Carmen Lainez	15.20	0.00	15.00	30.20
01090065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	60.08	0.00	15.00	75.08
01090066	Marja Lorena Alvarado de Deras	40.05	0.00	10.00	50.05
01090067	Delmy Antonia Cordova Jandres	20.03	0.00	5.00	25.03
01090068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	20.03	0.00	5.00	25.03
01090069	Nicolas Hernandez Palacios	20.03	0.00	5.00	25.03
01090070	Celina Moran Calderón de Tobar	100.13	0.00	25.00	125.13
01090072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	40.05	0.00	10.00	50.05
01090073	Emerson Vladimir Roque Valdez	80.10	0.00	20.00	100.10
01090074	Oscar Samuel Mendoza Giron	100.13	0.00	25.00	125.13
01090075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	20.01	0.00	5.00	25.01
01090076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	65.04	0.00	20.00	85.04
01090077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	15.01	0.00	5.00	20.01
01090078	Marco Antonio Soriano Serrano	35.02	0.00	10.00	45.02
01090079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	35.02	0.00	15.00	50.02
01090080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	30.02	0.00	25.00	55.02
01090081	Estelina Maricel Cardona Romero	30.00	0.00	25.00	55.00
01090082	Julio Enrique Lucha Escobar	80.05	80.00	25.00	25.05
01090083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	65.04	0.00	20.00	85.04
01090085	Rafael Emigdio Garcia	20.01	0.00	5.00	25.01
01090087	José Jeremias Villalovos	30.00	0.00	15.00	45.00
01090088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	10.00	0.00	5.00	15.00
01090089	Claudia María Sermeño	50.00	0.00	25.00	75.00
01090090	Fulvia Sarai Rivas	20.00	0.00	10.00	30.00
01090092	Ricardo Ernesto Hernández Zavala	293.00	193.25	5.00	104.75
01090093	Zonia Palma Zeledon	5.00	0.00	10.00	15.00
01090094	Sonia Elizabeth de Alvarado	10.00	0.00	15.00	25.00
01090095	Nestor Uriel Ramos	0.00	0.00	15.00	15.00
01090096	Silvia Guadalupe Canizalez	0.00	0.00	25.00	25.00
01090098	María Miriam Muñoz	0.00	0.00	5.00	5.00
110	Cuentas por Pagar Diversas	3.28	0.00	0.00	3.28
1100001	Fondos por Reintegrar	3.28	0.00	0.00	3.28
	CAPITAL	7,576.50	0.00	1,270.25	8,846.75
	CAPITAL SOCIAL	5,576.50	0.00	1,270.25	6,846.75
01	Capital suscrito minimo	5,576.50	0.00	1,270.25	6,846.75
010001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	110.00	0.00	10.00	120.00
010002	Jorge Alfredo Escobar	50.00	0.00	5.00	55.00
010003	Elmer Antonio Castellanos	275.00	0.00	25.00	300.00
010004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	80.00	0.00	10.00	90.00

## Balance de Comprobación al 31/05/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
101010005	Milagro Del Carmen Valle Merino	69.00	0.00	5.00	74.00
101010006	Teresa Arias Villareal	50.00	0.00	5.00	55.00
101010007	Marco Antonio Leiva Garay	62.50	0.00	5.00	67.50
101010008	Roberto Molina	60.00	0.00	5.00	65.00
101010009	Cesar Balmore Garcia Hernandez	100.00	0.00	5.00	105.00
101010010	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	50.00	0.00	5.00	55.00
101010011	Cecilia Margarita De Alberto	90.00	0.00	37.50	127.50
101010012	Nicolás de Jesus Menjivar Sabrian	65.00	0.00	5.00	70.00
101010013	Alicia Odeth Medina	50.00	0.00	21.25	71.25
101010014	Carlos Antonio Ventura	50.00	0.00	5.00	55.00
101010015	Maritza Evelyn López	115.00	0.00	5.00	120.00
101010016	Julissa Yanira de Reynosa	54.00	0.00	5.00	59.00
101010017	Francisco Grande	50.00	0.00	5.00	55.00
101010018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	90.00	0.00	0.00	90.00
101010019	Giovanni Alexander Ramirez	50.00	0.00	5.00	55.00
101010020	Delmy Jeannette Martinez Martinez	50.00	0.00	5.00	55.00
101010021	Luz Marlene Ramirez de Anaya	55.00	0.00	10.00	65.00
101010022	Engels Owaldo Zelaya Calix	56.00	0.00	5.00	61.00
101010023	Ana Eneida Sandoval Zaldana	65.00	0.00	30.00	95.00
101010024	Regina Lissette Cruz de Velásquez	30.00	0.00	5.00	35.00
101010025	Wladimir Salazar del Cid	80.00	0.00	5.00	85.00
101010026	Vilma Emely Huez Arita	30.00	0.00	5.00	35.00
101010027	Roberto Carlos Chacon Medina	30.00	0.00	50.00	80.00
101010028	Sury Marcey Rivas Hernandez	100.00	0.00	15.00	115.00
101010029	Jose Mauricio Gomez Castro	600.00	0.00	100.00	700.00
101010030	Fanny Lissette Martínez Navarrete	30.00	0.00	5.00	35.00
101010031	Maria de los Angeles Gamero de Canjura	95.00	0.00	5.00	100.00
101010032	Karla Argentina Lara Meza	80.00	0.00	5.00	85.00
101010033	Maria Elena Martínez de Hernandez	30.00	0.00	5.00	35.00
101010034	Ana Dinora Beltran de Rivas	30.00	0.00	5.00	35.00
101010035	Jorge Alberto Hernandez	30.00	0.00	25.00	55.00
101010036	Rene Ovidio Echegoyen Orellana	60.00	0.00	10.00	70.00
101010037	Yanira Guadalupe Gómez de Rijos	30.00	0.00	5.00	35.00
101010038	Eleuterio de Jesus Pacas	160.00	0.00	20.00	180.00
101010039	Elmer Antonio Guardado Jovel	70.00	0.00	10.00	80.00
101010040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	50.00	0.00	5.00	55.00
101010041	Rennie Fredy Barrera Aviles	85.00	0.00	5.00	90.00
101010042	Amanda Elizabeth Hernandez	60.00	0.00	10.00	70.00
101010043	Julio Reynaldo Martinez Rodriguez	40.00	0.00	5.00	45.00
101010044	Sandra Marija Rivas de Trigueros	30.00	0.00	5.00	35.00
101010045	Gladys Amaya Garcia Villalobos	42.50	0.00	5.00	47.50
101010046	Jose Ernesto Viale Sabrian	30.00	0.00	5.00	35.00
101010047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	125.00	0.00	25.00	150.00
101010048	Adriana Lissette Santos de Perez	25.00	0.00	5.00	30.00

## Balance de Comprobación al 31/05/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
101010049	Jose Armando Aviles	50.00	0.00	10.00	60.00
101010050	Mirna Elizabeth Chavez	60.00	0.00	30.00	90.00
101010051	Jose Francisco Ochoa Sandoval	125.00	0.00	25.00	150.00
101010052	Rafael Guillermo Avalos	65.00	0.00	40.00	105.00
101010053	Victor Eduardo Campos Choto	60.00	0.00	0.00	60.00
101010054	Jose German Guzman Nunez	30.00	0.00	10.00	40.00
101010055	Simón Pedro Guzmán	80.00	0.00	5.00	85.00
101010056	Blanca Nohemy Campos de Marroquin	45.00	0.00	10.00	55.00
101010058	Ricardo Ernesto Alvarado	20.00	0.00	5.00	25.00
101010059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	20.00	0.00	5.00	25.00
101010060	Wendy Emely Gochez Vasquez	40.00	0.00	10.00	50.00
101010062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	120.00	0.00	45.00	165.00
101010063	Ena del Carmen Granados	20.00	0.00	5.00	25.00
101010064	Yolanda del Carmen Lainez	80.00	0.00	5.00	85.00
101010065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	20.00	0.00	5.00	25.00
101010066	Marja Lorena Alvarado de Deras	80.00	0.00	5.00	85.00
101010067	Delmy Antonia Cordova Jandres	20.00	0.00	31.50	51.50
101010068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	90.00	0.00	5.00	95.00
101010069	Nicolas Hernandez Palacios	20.00	0.00	5.00	25.00
101010070	Celina Moran Calderón de Tobar	20.00	0.00	5.00	25.00
101010071	Carlos Mauricio R. Castaneda	20.00	0.00	5.00	25.00
101010072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	20.00	0.00	5.00	25.00
101010073	Emerson Vladimir Roque Valdez	40.00	0.00	10.00	50.00
101010074	Oscar Samuel Mendoza Giron	20.00	0.00	45.00	65.00
101010075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	25.00	0.00	5.00	30.00
101010076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	15.00	0.00	5.00	20.00
101010077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	37.50	0.00	5.00	42.50
101010078	Marco Antonio Soriano Serrano	60.00	0.00	20.00	80.00
101010079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	15.00	0.00	65.00	80.00
101010080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	30.00	0.00	5.00	35.00
101010081	Estelina Maricel Cardona Romero	15.00	0.00	5.00	20.00
101010082	Julio Enrique Lucha Escobar	15.00	0.00	5.00	20.00
101010083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	32.50	0.00	5.00	37.50
101010084	Lorena Suyapa Valdivieso de Alvarez	15.00	0.00	5.00	20.00
101010085	Rafael Emigdio Garcia	15.00	0.00	5.00	20.00
101010086	Haydee Elizabeth Salazar de Martinez	80.00	0.00	5.00	85.00
101010087	José Jeremias Villalovos	50.00	0.00	5.00	55.00
101010088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	10.00	0.00	5.00	15.00
101010089	Claudia María Sermeño	85.00	0.00	10.00	95.00
101010090	Fulvia Sarai Rivas	80.00	0.00	5.00	85.00
101010091	Rafael Castillo	27.50	0.00	5.00	32.50
101010092	Ricardo Ernesto Hernandez	5.00	0.00	5.00	10.00
101010093	Zonia Palma Zeledon	5.00	0.00	5.00	10.00
101010094	Sonia Elizabeth de Alvarado	75.00	0.00	10.00	85.00

Balance de Comprobación al 31/05/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
101010095	Nestor Uriel Ramos Hernández	0.00	0.00	20.00	20.00
101010096	Silvia Guadalupe Canizalez	0.00	0.00	5.00	5.00
101010097	Hector Heriberto de León	0.00	0.00	75.00	75.00
101010098	María Miriam Munoz	0.00	0.00	50.00	50.00
101010100	María Larissa de los Angeles Reyes	0.00	0.00	45.00	45.00
102	APORTES ADICIONALES DE CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
10201	Donaciones	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
2	GASTOS DE OPERACION	114.79	31.17	0.00	145.96
202	GASTOS DE ADMINISTRACION	101.32	31.17	0.00	132.49
20217	Papeleria y Utiles	101.32	31.17	0.00	132.49
203	GASTOS FINANCIEROS	13.47	0.00	0.00	13.47
20303	Otros intereses	13.47	0.00	0.00	13.47
203030001	Intereses sobre Ahorro	13.47	0.00	0.00	13.47
	INGRESOS POR VENTAS	1,671.29	0.00	460.08	2,131.37
01	INGRESOS DE LA COOPERATIVA	1,671.29	0.00	460.08	2,131.37
0101	Intereses sobre prestamos	481.91	0.00	207.46	689.37
0102	Comisiones sobre prestamos	365.50	0.00	147.12	512.62
0104	Por ventas de productos	343.88	0.00	85.50	429.38
0105	Ingresos por asociarse a la Cooperativa	480.00	0.00	20.00	500.00
Totales		0.00	16,585.91	16,585.91	0.00

## Balance de Comprobación al 30/06/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	ACTIVOS CORRIENTES	15,555.61	13,523.32	11,048.00	18,030.93
01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	2,669.98	7,291.84	5,918.24	4,043.58
0101	Efectivo en cajas	50.00	2,464.72	573.27	1,941.45
01010001	Caja General	0.00	2,464.72	573.27	1,891.45
01010002	Caja Chica	50.00	0.00	0.00	50.00
0102	Bancos cuenta corriente M/N	2,619.98	4,827.12	5,344.97	2,102.13
01020002	Bancos Cuscatlan Cta. No 0123-0100003080-2	2,619.98	4,827.12	5,344.97	2,102.13
03	CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,885.63	6,231.48	5,129.76	13,987.35
0302	Prestamos a socios	12,885.63	4,576.07	3,474.35	13,987.35
03020001	Blanca Nohemy Campos	114.73	0.00	22.23	92.50
03020003	Simon Pedro Guzman	423.75	0.00	39.24	384.51
03020004	Maria Lorena Alvarado	262.85	0.00	35.76	227.09
03020005	Astrid Guadalupe Hernandez	( 0.65)	0.65	0.00	0.00
03020006	Karla Argentina Lara	262.85	700.00	315.95	646.90
03020007	Maria De Los Angeles Gamero	328.57	650.00	377.87	600.70
03020008	Roberto Molina	68.76	0.00	34.22	34.54
03020009	Rennie Fredy Barrera	384.40	0.00	39.92	344.48
03020010	Ana Eneida Sandoval	460.63	0.00	38.61	422.02
03020011	Rafael Guillermo Avalos	10.24	0.00	0.00	10.24
03020012	Patricia Yesenia Rodas	344.21	650.00	393.51	600.70
03020013	Marco Leiva	143.41	0.00	27.79	115.62
03020014	Cecilia De Alberto	609.79	0.00	64.20	545.59
03020015	Mirna Chavez	500.00	0.00	37.93	462.07
03020016	Eleuteilio Pacas	423.75	0.00	39.24	384.51
03020017	Cesar Garcia	461.39	0.00	47.90	413.49
03020018	Ana Cecilia Villanueva	559.31	0.00	55.69	503.62
03020020	Jesus Antonio Barrera	85.79	0.00	16.73	69.06
03020021	Elmer Antonio Guardado Jovel	( 0.42)	0.42	0.00	0.00
03020022	Rosa De Maria Torres	300.70	0.00	31.93	268.77
03020023	Julio Reynaldo Martinez	51.38	0.00	51.38	0.00
03020024	Maritza Lopez	384.78	0.00	384.78	0.00
03020025	Lorenzo Velasquez Quintanilla	99.78	0.00	99.78	0.00
03020026	Gladys Amalia Garcia	197.78	0.00	26.85	170.93
03020027	Nicolas de Jesus Menjivar	237.34	0.00	32.22	205.12
03020028	Haydee Elizabeth Zalazar	423.75	0.00	39.24	384.51
03020029	Engels Oswaldo Zelaya	268.98	0.00	36.52	232.46
03020030	Claudia Sermeño	305.20	0.00	305.20	0.00
03020031	Wladimir Salazar	423.75	0.00	39.24	384.51
03020032	Fulvia Eivas	423.75	0.00	39.24	384.51
03020033	Rafael Castillo	91.56	0.00	30.01	61.55
03020035	Yolanda del Carmen Lainez	423.75	0.00	39.24	384.51
03020036	Jeremias Villalobos	252.07	0.00	48.61	203.46
03020037	Sonia Elizabeth de Alvarado	462.07	0.00	38.32	423.75



## Balance de Comprobación al 30/06/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
03020038	Marvin Geovanny Marroquin	460.63	0.00	38.61	422.02
03020039	Delmy Antonia Cordova	310.00	0.00	23.51	286.49
03020040	Roberto Carlos Chacon	500.00	0.00	37.93	462.07
03020041	Oscar Samuel Mendoza Giron	400.00	0.00	63.90	336.10
03020042	María Larissa Reyes	300.00	0.00	47.93	252.07
03020043	Alicia Odeth Medina	325.00	0.00	24.65	300.35
03020044	Hector Heriberto de Leon	500.00	0.00	37.93	462.07
03020045	María Miriam Munoz	300.00	0.00	58.01	241.99
03020046	Nestor Uriel Ramos Hernández	0.00	450.00	234.13	215.87
03020047	Marco Soriano	0.00	200.00	0.00	200.00
03020048	Julio Enrique Lucha	0.00	500.00	0.00	500.00
03020049	Rey Nelson García	0.00	125.00	30.47	94.53
03020050	Rolando Martínez	0.00	500.00	0.00	500.00
03020053	Julissa de Reynosa	0.00	500.00	0.00	500.00
03020054	Estelina Maricel Cardona Romero	0.00	300.00	47.93	252.07
0303	Deudores varios	0.00	1,655.41	1,655.41	0.00
03030004	Deudores varios	0.00	1,655.41	1,655.41	0.00
	PASIVO CORRIENTE	4,723.45	366.89	1,365.88	5,722.44
1	PROVEEDORES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,723.45	366.89	1,365.88	5,722.44
109	Ahorros	4,720.17	366.89	1,365.88	5,719.16
1090001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	100.47	0.00	50.26	150.73
1090003	Elmer Antonio Castellanos	25.00	0.00	50.05	75.05
1090004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	401.04	0.00	201.03	602.07
1090005	Milagro Del Carmen Valle Merino	10.06	0.00	10.03	20.09
1090011	Cecilia Margarita De Alberto	75.08	0.00	15.23	90.31
1090013	Alicia Odeth Medina	25.03	0.00	5.08	30.11
1090015	Maritza Evelyn López	70.15	0.00	10.22	80.37
1090016	Julissa Yanira de Reynosa	60.21	0.00	30.48	90.69
1090018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	383.45	0.00	1.26	384.71
1090019	Giovanni Alexander Ramirez	60.00	0.00	30.15	90.15
090024	Regina Lissette Cruz de Velasquez	145.54	180.72	35.18	0.00
090027	Roberto Carlos Chacon Medina	30.05	0.00	5.09	35.14
090030	Fanny Lissette Martínez Navarrete	470.55	0.00	91.42	561.97
090032	Karla Argentina Lara Meza	50.05	0.00	10.15	60.20
090034	Ana Dinora Beltran de Rivas	25.03	0.00	5.08	30.11
090037	Yanira Guadalupe Gómez de Rjos	25.03	0.00	5.08	30.11
090040	Rosa María Isabel Torres Villatoro	60.10	0.00	10.18	70.28
090042	Amanda Elizabeth Hernandez	200.76	0.00	101.51	302.27
090043	Julio Reynaldo Martínez Rodríguez	50.05	0.00	10.15	60.20
090044	Sandra María Rivas de Trigueros	100.10	0.00	20.30	120.40
090046	Jose Ernesto Viale Sabrian	30.00	0.00	15.08	45.08
090047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	175.24	0.00	50.51	225.75
090048	Adriana Lissette Santos de Perez	90.14	0.00	15.28	105.42

Balance de Comprobación al 30/06/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
01090049	Jose Armando Aviles	210.10	0.00	60.61	270.71
01090052	Rafael Guillermo Avalos	15.11	0.00	25.25	40.36
01090053	Victor Eduardo Campos Choto	20.05	0.00	0.07	20.12
01090055	Simon Pedro Guzman	25.03	0.00	5.08	30.11
01090057	Jose Carlos Vasquez	5.67	5.67	0.00	0.00
01090058	Ricardo Ernesto Alvarado	50.05	0.00	10.15	60.20
01090059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	110.08	0.00	25.33	135.41
01090060	Wendy Emely Gochez Vasquez	100.10	0.00	20.30	120.40
01090062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	15.00	0.00	5.04	20.04
01090063	Ena del Carmen Granados	50.05	0.00	10.15	60.20
01090064	Yolanda del Carmen Lainez	30.20	0.00	15.08	45.28
01090065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	75.08	0.00	15.23	90.31
01090066	Marja Lorena Alvarado de Deras	50.05	0.00	10.15	60.20
01090067	Delmy Antonia Cordova Jandres	25.03	0.00	5.08	30.11
01090068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	25.03	0.00	5.08	30.11
01090069	Nicolas Hernandez Palacios	25.03	0.00	5.08	30.11
01090070	Celina Moran Calderon de Tobar	125.13	0.00	25.38	150.51
01090072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	50.05	0.00	10.15	60.20
01090073	Emerson Vladimir Roque Valdez	100.10	0.00	20.30	120.40
01090074	Oscar Samuel Mendoza Giron	125.13	0.00	25.38	150.51
01090075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	25.01	0.00	5.08	30.09
01090076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	85.04	105.29	20.25	0.00
01090077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	20.01	0.00	5.06	25.07
01090078	Marco Antonio Soriano Serrano	45.02	0.00	10.13	55.15
01090079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	50.02	0.00	15.14	65.16
01090080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	55.02	0.00	25.14	80.16
01090081	Estelina Maricel Cardona Romero	55.00	0.00	25.14	80.14
01090082	Julio Enrique Lucha Escobar	25.05	0.00	25.31	50.36
01090083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	85.04	0.00	20.25	105.29
01090085	Rafael Emigdio Garcia	25.01	0.00	5.08	30.09
01090087	José Jeremias Villalovos	45.00	0.00	15.13	60.13
01090088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	15.00	0.00	5.04	20.04
01090089	Claudia Maria Sermeño	75.00	75.21	0.21	0.00
01090090	Fulvia Saraf Rivas	30.00	0.00	10.08	40.08
01090092	Ricardo Ernesto Hernández Zavala	104.75	0.00	0.98	105.73
01090093	Zonia Palma Zeledon	15.00	0.00	10.03	25.03
01090094	Sonia Elizabeth de Alvarado	25.00	0.00	10.06	35.06
01090095	Nestor Uriel Ramos	15.00	0.00	15.03	30.03
01090096	Silvia Guadalupe Canizalez	25.00	0.00	5.04	30.04
01090098	María Miriam Muñoz	5.00	0.00	5.01	10.01
01090101	Oscar Edgardo Silva	0.00	0.00	50.00	50.00
01090103	José Mauricio Cruz	0.00	0.00	5.00	5.00
110	Cuentas por Pagar Diversas	3.28	0.00	0.00	3.28
1100001	Fondos por Reintegrar	3.28	0.00	0.00	3.28

Balance de Comprobación al 30/06/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
	CAPITAL	8,846.75	160.00	1,186.24	9,872.99
01	CAPITAL SOCIAL	6,846.75	160.00	1,186.24	7,872.99
0101	Capital suscrito mínimo	6,846.75	160.00	1,186.24	7,872.99
01010001	Astrid Guadalupe Hernandez Zavala	120.00	0.00	10.00	130.00
01010002	Jorge Alfredo Escobar	55.00	0.00	5.00	60.00
01010003	Elmer Antonio Castellanos	300.00	0.00	25.00	325.00
01010004	Alicia Guillermina Breucop de Melara	90.00	0.00	10.00	100.00
01010005	Milagro Del Carmen Valle Merino	74.00	0.00	5.00	79.00
01010006	Teresa Arias Villareal	55.00	0.00	5.00	60.00
01010007	Marco Antonio Leiva Garay	67.50	0.00	5.00	72.50
01010008	Roberto Molina	65.00	0.00	5.00	70.00
01010009	Cesar Balmore Garcia Hernandez	105.00	0.00	5.00	110.00
01010010	Rhina Elizabeth Morales De Castellanos	55.00	0.00	5.00	60.00
01010011	Cecilia Margarita De Alberto	127.50	0.00	5.00	132.50
01010012	Nicol s de Jesus Menjivar Sabrian	70.00	0.00	5.00	75.00
01010013	Alicia Odeth Medina	71.25	0.00	5.00	76.25
01010014	Carlos Antonio Ventura	55.00	0.00	5.00	60.00
01010015	Maritza Evelyn López	120.00	0.00	5.00	125.00
01010016	Julissa Yanira de Reynosa	59.00	0.00	30.00	89.00
01010017	Francisco Grande	55.00	0.00	5.00	60.00
01010018	Evelyn Yanira Juarez De Biollo	90.00	0.00	0.00	90.00
01010019	Giovanni Alexander Ramirez	55.00	0.00	5.00	60.00
01010020	Delmy Jeannette Martinez Martinez	55.00	0.00	5.00	60.00
01010021	Luz Marlene Ramirez de Anaya	65.00	0.00	10.00	75.00
01010022	Engels Owaldo Zelaya Calix	61.00	0.00	5.00	66.00
01010023	Ana Eneida Sandoval Zaldana	95.00	0.00	5.00	100.00
01010024	Regina Lisette Cruz de Vel squez	35.00	40.00	5.00	0.00
01010025	Wladimir Salazar del Cid	85.00	0.00	5.00	90.00
01010026	Vilma Emely Huevo Arita	35.00	0.00	5.00	40.00
01010027	Roberto Carlos Chacon Medina	80.00	0.00	5.00	85.00
01010028	Sury Marcey Rivas Hernandez	115.00	0.00	15.00	130.00
01010029	Jose Mauricio Gomez Castro	700.00	0.00	100.00	800.00
01010030	Fanny Lisette Martinez Navarrete	35.00	0.00	5.00	40.00
01010031	Maria de los Angeles Gamero de Canjura	100.00	0.00	37.50	137.50
01010032	Karla Argentina Lara Meza	85.00	0.00	40.00	125.00
01010033	Maria Elena Martinez de Hernandez	35.00	0.00	5.00	40.00
01010034	Ana Dinora Beltran de Rivas	35.00	0.00	5.00	40.00
01010035	Jorge Alberto Hernandez	55.00	0.00	25.00	80.00
01010036	Rene Ovidio Echegoyen Orellana	70.00	0.00	10.00	80.00
01010037	Yanira Guadalupe Gómez de Rjos	35.00	0.00	5.00	40.00
01010038	Eleutelio de Jesus Pacas	180.00	0.00	20.00	200.00
01010039	Elmer Antonio Guardado Jovel	80.00	0.00	10.00	90.00
01010040	Rosa Maria Isabel Torres Villatoro	55.00	0.00	5.00	60.00

Balance de Comprobación al 30/06/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
01010041	Rennie Fredy Barrera Aviles	90.00	0.00	5.00	95.00
01010042	Amanda Elizabeth Hernandez	70.00	0.00	10.00	80.00
01010043	Julio Reynaldo Martinez Rodriguez	45.00	0.00	5.00	50.00
01010044	Sandra Marja Rivas de Trigueros	35.00	0.00	5.00	40.00
01010045	Gladys Amaya Garcia Villalobos	47.50	0.00	5.00	52.50
01010046	Jose Ernesto Viale Sabrian	35.00	0.00	5.00	40.00
01010047	Javier Alejandro Moreno Vasquez	150.00	0.00	25.00	175.00
01010048	Adriana Lissette Santos de Perez	30.00	0.00	5.00	35.00
01010049	Jose Armando Aviles	60.00	0.00	10.00	70.00
01010050	Mirna Elizabeth Chavez	90.00	0.00	5.00	95.00
01010051	Jose Francisco Ochoa Sandoval	150.00	0.00	25.00	175.00
01010052	Rafael Guillermo Avalos	105.00	0.00	5.00	110.00
01010053	Victor Eduardo Campos Choto	60.00	0.00	0.00	60.00
01010054	Jose German Guzman Nunez	40.00	0.00	10.00	50.00
01010055	Simón Pedro Guzmán	85.00	0.00	5.00	90.00
01010056	Blanca Nohemy Campos de Marroquin	55.00	0.00	5.00	60.00
01010058	Ricardo Ernesto Alvarado	25.00	0.00	5.00	30.00
01010059	Silvia Elizabeth Molina Hernandez	25.00	0.00	5.00	30.00
01010060	Wendy Emely Gochez Vasquez	50.00	0.00	10.00	60.00
01010062	Ana Cecilia Villanueva Ramirez	165.00	0.00	15.00	180.00
01010063	Ena del Carmen Granados	25.00	0.00	5.00	30.00
01010064	Yolanda del Carmen Lainez	85.00	0.00	5.00	90.00
01010065	Jenny Guadalupe Fuentes Mancija	25.00	0.00	5.00	30.00
01010066	Marja Lorena Alvarado de Deras	85.00	0.00	5.00	90.00
01010067	Delmy Antonia Cordova Jandres	51.50	0.00	5.00	56.50
01010068	Patricia Yesenia Rodas Reyes	95.00	0.00	37.50	132.50
01010069	Nicolas Hernandez Palacios	25.00	0.00	5.00	30.00
01010070	Celina Moran Calderón de Tobar	25.00	0.00	5.00	30.00
01010071	Carlos Mauricio R. Castaneda	25.00	0.00	5.00	30.00
01010072	Dennisse Griselda Galdamez Moran	25.00	0.00	5.00	30.00
01010073	Emerson Vladimir Roque Valdez	50.00	0.00	10.00	60.00
01010074	Oscar Samuel Mendoza Giron	65.00	0.00	5.00	70.00
01010075	Carla Cecilia Chavez de Ochoa	30.00	0.00	5.00	35.00
01010076	Joselyn Isabel Garcia Juarez	20.00	25.00	5.00	0.00
01010077	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	42.50	0.00	5.00	47.50
01010078	Jesus Antonio Barrera Gonzalez	80.00	0.00	30.00	110.00
01010078	Marco Antonio Soriano Serrano	80.00	0.00	5.00	85.00
01010079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	80.00	0.00	5.00	85.00
01010079	Marvin Geovanny Marroquin Montoya	35.00	0.00	5.00	40.00
01010080	Vilma Maribel Sanchez Herrera	20.00	0.00	30.00	50.00
01010081	Estelina Maricel Cardona Romero	20.00	0.00	60.00	80.00
01010082	Julio Enrique Lucha Escobar	20.00	0.00	5.00	25.00
01010083	Lorenzo Velasquez Quintanilla	37.50	0.00	5.00	42.50
01010084	Lorena Suyapa Valdivieso de Alvarez	20.00	0.00	5.00	25.00
01010084	Lorena Suyapa Valdivieso de Alvarez	20.00	0.00	5.00	25.00
01010085	Rafael Emigdio Garcia	20.00	0.00	5.00	25.00
01010085	Rafael Emigdio Garcia	85.00	0.00	5.00	90.00
01010086	Haydee Elizabeth Salazar de Martinez	85.00	0.00	5.00	90.00

## Balance de Comprobación al 30/06/2007

Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
3101010087	José Jeremias Villalovos	55.00	0.00	5.00	60.00
3101010088	Roxana Patricia Rodriguez de Cañas	15.00	0.00	5.00	20.00
3101010089	Claudia Maria Sermeño	95.00	95.00	0.00	0.00
3101010090	Fulvia Saraí Rivas	85.00	0.00	5.00	90.00
3101010091	Rafael Castillo	32.50	0.00	5.00	37.50
3101010092	Ricardo Ernesto Hernandez	10.00	0.00	5.00	15.00
3101010093	Zonia Palma Zeledon	10.00	0.00	5.00	15.00
3101010094	Sonia Elizabeth de Alvarado	85.00	0.00	10.00	95.00
3101010095	Nestor Uriel Ramos Hernández	20.00	0.00	67.50	87.50
3101010096	Silvia Guadalupe Canizalez	5.00	0.00	5.00	10.00
3101010097	Hector Heriberto de León	75.00	0.00	5.00	80.00
3101010098	María Miriam Munoz	50.00	0.00	5.00	55.00
0099	Rey Nelson Garcia	0.00	0.00	23.74	23.74
0100	María Larissa de los Angeles Reyes	45.00	0.00	5.00	50.00
0101	Oscar Edgardo Silva	0.00	0.00	50.00	50.00
0102	Vanesa Elizabeth Argueta	0.00	0.00	5.00	5.00
0103	José Mauricio Cruz	0.00	0.00	5.00	5.00
0104	José Rolando Martínez Penado	0.00	0.00	75.00	75.00
	APORTES ADICIONALES DE CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
	Donaciones	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
	GASTOS DE OPERACION	145.96	15.88	5.67	156.17
	GASTOS DE ADMINISTRACION	132.49	0.00	0.00	132.49
	Papelera y Utiles	132.49	0.00	0.00	132.49
	GASTOS FINANCIEROS	13.47	15.88	5.67	23.68
	Otros intereses	13.47	15.88	5.67	23.68
0001	Intereses sobre Ahorro	13.47	15.88	5.67	23.68
1	INGRESOS POR VENTAS	2,131.37	0.00	460.30	2,591.67
101	INGRESOS DE LA COOPERATIVA	2,131.37	0.00	460.30	2,591.67
10101	Intereses sobre prestamos	689.37	0.00	272.42	961.79
0102	Comisiones sobre prestamos	512.62	0.00	114.38	627.00
0104	Por ventas de productos	429.38	0.00	52.02	481.40
0105	Ingresos por asociarse a la Cooperativa	500.00	0.00	20.00	520.00
0106	Otros	0.00	0.00	1.48	1.48
Totales		0.00	14,066.09	14,066.09	0.00