

ANEXO A

FICHA BIBLIOGRAFICA

FICHA BIBLIOGRAFICA	
TIPO	No experimental, Finanzas
TITULO	Incidencia de la aplicación de un adecuado análisis financiero para una Mipyme del municipio de Garzón – Huila
PROGRAMA	Especialización en Administración Financiera
MODALIDAD PROGRAMA	Postgrado
GRUPO DE INVESTIGACION	G3PYMES
EDICION	Neiva, 23, mayo, 2012
AUTORES (es)	Ricardo Pinzón Fernández
PALABRAS CLAVE	Mipymes, Estados Financieros, Toma de decisiones
DESCRIPCION	Demostrar que un adecuado análisis financiero aplicado a los estados financieros elaborados y presentados por una Mipyme le permite mejorar su toma de decisiones.
FUENTES	<ul style="list-style-type: none"> • Hernández Sampieri, Roberto. Fernández Collado, Carlos. Baptista Lucio, Pilar. Metodología de la investigación. Mc Graw Hill. Colombia 2006. • Ortiz Gómez, Alberto. Gerencia Financiera y Diagnóstico Estratégico. Mc Graw Hill. Colombia 2005. • A. Ross, Stephen. W. Westerfield, Randolph. F. Jaffe, Jeffrey. Finanzas corporativas. Mc Graw Hill. México 2009. • L. Wheelen, Thomas. Hunger, J. David. Administración estratégica y política de negocios. Pearson Prentice Hall 2007.
CONTENIDO	El proyecto está conformado por la información de la empresa objeto de estudio, los antecedentes, la recolección de la información financiera de la empresa, análisis vertical y horizontal de la misma, estado de fuentes y usos, proyección del Balance General y Estado de Resultados, hallazgos y recomendaciones.
METODOLOGIA	Ubicar empresas que cumplieran las condiciones para ser objeto de este estudio y seleccionar una de ellas, recolectar la información financiera de la misma, realizar los análisis respectivos a la información aportada por la empresa y plantear las conclusiones respectivas y finalmente plantear hallazgos y recomendaciones.
CONCLUSIONES	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los contadores públicos no elaboran ni presentan los estados financieros contemplados en el artículo 22 del Dec. 2649 de 1993. Además se están demorando demasiado en elaborar y presentar los mismos a los empresarios. 2. Los empresarios no exigen a sus contadores públicos la elaboración, presentación y análisis de la información financiera de la empresa. No tienen la cultura de consultar y analizar la información financiera de sus empresas. 3. El Balance General de la empresa analizada presenta cifras que merecen ser depuradas para que refleje de manera real su situación financiera. Es el caso de la cartera en el activo corriente. 4. No hay equilibrio entre el plazo de las cuentas por cobrar y el plazo de las cuentas por pagar. La empresa paga sus cuentas cada 55 días y le pagan cada 467 días. Esta situación puede generar un déficit de caja para cubrir sus obligaciones. 5. La empresa analizada presenta unos excesivos gastos de administración y ventas los cuales reducen el margen de rentabilidad y el resultado final. Además el crecimiento de las ventas no fue significativo: tan solo fue del 8,41% en el año 2011. 6. El nivel de endeudamiento es bajo y se concentran en un 76,6% a corto plazo. El porcentaje de participación de los acreedores no representa ningún riesgo.
PERIODO ACADEMICO	20121

ANEXO B

LICENCIA DE USO – AUTORIZACION DE LOS AUTORES

LICENCIA DE USO – AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES

Actuando en nombre propio identificado (s) de la siguiente forma:

Nombre completo **Ricardo Pinzón Fernández**

Tipo de documento de identidad: C.C. X T.I.____ C.E.____ Número: **12.265.984**

Nombre completo _____

Tipo de documento de identidad: C.C.____ T.I.____ C.E.____ Número: _____

Nombre completo _____

Tipo de documento de identidad: C.C.____ T.I.____ C.E.____ Número: _____

El (Los) suscrito(s) en calidad de autor (es) del trabajo de tesis, monografía o trabajo de grado, documento de investigación, denominado:

Incidencia de la aplicación de un adecuado análisis financiero para una Mipyme del municipio de Garzón – Huila.

Dejo (dejamos) constancia que la obra contiene información confidencial, secreta o similar: SI__ NO X (Si marqué (marcamos) SI, en un documento adjunto explicaremos tal condición, para que la Universidad EAN mantenga restricción de acceso sobre la obra).

Por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) a la Universidad EAN, a los usuarios de la Biblioteca de la Universidad EAN y a los usuarios de bases de datos y sitios webs con los cuales la Institución tenga convenio, a ejercer las siguientes atribuciones sobre la obra anteriormente mencionada:

- A. Conservación de los ejemplares en la Biblioteca de la Universidad EAN.
- B. Comunicación pública de la obra por cualquier medio, incluyendo Internet
- C. Reproducción bajo cualquier formato que se conozca actualmente o que se conozca en el futuro
- D. Que los ejemplares sean consultados en medio electrónico
- E. Inclusión en bases de datos o redes o sitios web con los cuales la Universidad EAN tenga convenio con las mismas facultades y limitaciones que se expresan en este documento
- F. Distribución y consulta de la obra a las entidades con las cuales la Universidad EAN tenga convenio.

Con el debido respeto de los derechos patrimoniales y morales de la obra, la presente licencia se otorga a título gratuito, de conformidad con la normatividad vigente en la

materia y teniendo en cuenta que la Universidad EAN busca difundir y promover la formación académica, la enseñanza y el espíritu investigativo y emprendedor.

Manifiesto (manifestamos) que la obra objeto de la presente autorización es original, el (los) suscritos es (son) el (los) autor (es) exclusivo (s), fue producto de mi (nuestro) ingenio y esfuerzo personal y la realizó (zamos) sin violar o usurpar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es de exclusiva autoría y tengo (tenemos) la titularidad sobre la misma. En vista de lo expuesto, asumo (asumimos) la total responsabilidad sobre la elaboración, presentación y contenidos de la obra, eximiendo de cualquier responsabilidad a la Universidad EAN por estos aspectos.

En constancia suscribimos el presente documento en la ciudad de Bogotá D.C.,

NOMBRE COMPLETO: RICARDO PINZÓN FERNÁNDEZ

FIRMA: *Ricardo Pinzón*

DOCUMENTO DE IDENTIDAD: 12.265.984

FACULTAD: DE POSTGRADOS

PROGRAMA ACADÉMICO: ESPECIALIZACION EN ADMINISTRACION FINANCIERA

NOMBRE COMPLETO: _____

FIRMA: _____

DOCUMENTO DE IDENTIDAD: _____

FACULTAD: _____

PROGRAMA ACADÉMICO: _____

NOMBRE COMPLETO: _____

FIRMA: _____

DOCUMENTO DE IDENTIDAD: _____

FACULTAD: _____

PROGRAMA ACADÉMICO: _____

Fecha de firma: 23 de Mayo de 2012

ANEXO C

CARTA APROBACION TUTOR

Neiva, Mayo 24 de 2012

Doctor
LUIS ALBERTO ORTIZ GOMEZ
Director Especialización en Administración Financiera
Facultad de Postgrados
UNIVERSIDAD EAN
Bogotá D.C.

Apreciado Doctor:

Muy comedidamente me permito informarle que una vez hecho el acompañamiento y revisado el Informe Final de Investigación titulado: **INCIDENCIA DE LA APLICACIÓN DE UN ADECUADO ANÁLISIS FINANCIERO PARA UNA MIPYME DEL MUNICIPIO DE GARZÓN - HUILA** preparado por el estudiante: RICARDO PINZON FERNANDEZ con cédula No. 12.265.984, considero que cumple con los requisitos, en sus aspectos técnicos, metodológicos y profesionales, acordes a los contenidos académicos desarrollados por el estudiante en la Especialización en Administración Financiera, para optar el título de Especialista en Administración Financiera en convenio con la Universidad Surcolombiana. Dicho informe es **APROBADO**.

Cordialmente,



ALFONSO MANRIQUE MEDINA
Tutor Informe Final de Investigación
Docente Universidad EAN

ANEXO D

BALANCE GENERAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2010

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA

"COAPY"

NIT. 813,008,542-6

CALLE 13 No 5 -37

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		76.705.857
DISPONIBLE		150.812
CAJA	150.812	
CAJA GENERAL	150.812	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		399.215
BANCOS COMERCIALES	399.215	
BANCO AGRARIO	8.176	
BANCO CAJA SOCIAL BCSC	10.998	
BANCO BOGOTA	380.041	
INVENTARIOS		16.218.041
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	16.218.041	
INVENTARIO DE PRODUCTOS APICOLAS	16.555.545	
PROVISION INVENTARIOS POR OTROS CONCEPTO	-337.504	
CARTERA		59.937.789
CARTERA POR VENTA DE BIENES - VIGENT	108.210.684	
CARTERA VIGENTE DE 0-90 DIAS	10.634.750	
CARTERA DE 91 A 180 DIAS	3.700.476	
CARTERA DE 181- 360	9.102.053	
CARTERA MAYOR A 361 DIAS	84.773.405	
PROVISIONES	-48.272.895	
DE CARTERA POR VENTA DE BIENES	-48.272.895	
ACTIVOS FIJOS		39.478.953
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		39.478.953
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	17.023.500	
MUEBLES	5.198.600	
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	11.824.900	
MAQUINARIA Y EQUIPO	43.847.000	
MAQUINARIA	43.847.000	
DEPRECIACION ACUMULADA	-21.391.547	
OTRAS DEPRECIACIONES	-21.391.547	
TOTAL ACTIVO		116.184.810

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA

"COAPY"

NIT. 813,008,542-6

CALLE 13 No 5 -37

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR

25.594.088

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

5.560.679

HONORARIOS	2.100.000
SERVICIOS PUBLICOS	490.161
ARRENDAMIENTOS	2.100.000
MATERIAL DE EMPAQUE	531.380
PLATAFORMA CARREFOUR	225.313
PRESTAMO FRANCISCO SILVA	113.825

PROVEEDORES

5.026.872

NACIONALES	5.026.872
------------	-----------

RETENCION EN LA FUENTE

53.840

HONORARIOS	30.000
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	23.840

INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIP/

1.200.400

SOTENIMIENTO AÑO 2011	73.000
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	1.127.400

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

326.250

VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS (HONORARIOS ABOGADO)	326.250
--	---------

RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA

394.000

APORTES A SALUD	128.750
APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE PENSION	164.800
APORTES ARP	7.750
APORTES AL ICBF, SENA, COMFAMILIAR	92.700

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OT

4.461.984

FONDOSOCIAL DE EDUCACION	779.380
FONDO DE SOLIDARIDAD	864.832
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	2.817.772

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA

"COAPY"

NIT. 813,008,542-6

CALLE 13 No 5 -37

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

OBLIGACIONES LABORALES		8.570.063
SALARIOS POR PAGAR	473.800	
CESANTIAS SUSANA JIMENEZ MOTTA	672.583	
CESANTIAS CLARA ESCOBAR NINCO	3.603.388	
INTERESES A LA CESANTIAS SUSANA JIMENES MOTTA	71.102	
INTERESES A LA CESANTIAS CLARA ESCOBAR NINCO	1.776.691	
PRIMA DE SERVICIOS SUSANA JIMENES MOTTA	96.083	
VACACIONES SUSANA JIMENES MOTTA	300.416	
VACACIONES CLARA ESCOBAR NINCO	856.000	
DOTACION POR PAGAR CLARA ESCOBAR NINCO	720.000	
TOTAL PASIVO		25.594.088
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		16.788.488
APORTES SOCIALES	16.788.488	
APORTES ORDINARIOS	16.488.488	
APORTES EXTRAORDINARIOS	300.000	
RESERVAS		1.809.645
RESERVA PROTECCION DE APORTES	1.809.645	
RESERVA PROTECCION DE APORTES	1.809.645	
SUPERAVIT		228.000.000
AUXILIOS Y DONACIONES	228.000.000	
OTRAS	228.000.000	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOES		-61.073.149
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	-61.073.149	
PERDIDAS	-61.073.149	
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO		-94.934.262
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	-94.934.262	
PERDIDA DEL PRESENTE EJERCICIO	-94.934.262	
TOTAL PATRIMONIO		90.590.722
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		116.184.810

SUSANA JIMENEZ MOTTA
Gerente

PABLO T. CALDERON URRIAGO
Contador Público
T.P 79904 - T

ANEXO E

ESTADO DE RESULTADOS 2010

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA

"COAPY"

NIT. 813,008,542-6

CALLE 13 No 5 -37

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

INGRESOS

OPERACIONALES

37.360.501

VENTA DE OTROS PRODUCTOS 37.360.501

VENTA DE PRODUCTOS APICOLAS 38.560.501

(-) DEVOLUCION EN VENTAS (1.200.000)

COSTO DE VENTA

40.376.246

INVENTARIO INICIAL 24.393.629

mas COMPRAS DE PRODUCTOS APICOLAS 32.538.162

MERCANCIA DISPONIBLE 56.931.791

(-) INVENTARIO FINAL 16.555.545

UTILIDAD BRUTA

(3.015.745)

OTROS INGRESOS

15.641.052

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

5.601.872

CUOTAS DE SOSTENIMIENTO 5.601.872

SERVICIOS

3.000.000

ASISTENCIA TECNICA 3.000.000

FINANCIEROS

7.018.180

INTERESES VARIOS 7.018.180

OTROS INGRESOS

21.000

ALQUILER GPS 20.000

SALDO CONTRATO No 001 1.000

GASTOS

GASTOS DE ADMINISTRACION

8.494.725

GASTOS GENERALES

8.494.725

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES 280.420

ASEO Y ELEMNTOS 86.150

CAFETERIA 341.710

PORTES CABLES FAX Y TELEFAX 191.940

PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA 643.120

FOTOCOPIAS 20.750

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA 615.660

ASISTENCIA TECNICA 6.314.975

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA

"COAPY"

NIT. 813,008,542-6

CALLE 13 No 5 -37

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

GASTOS DE VENTA		96.780.957
GASTOS DE PERSONAL		31.664.264
SALARIOS	10.602.150	
JORNALES	75.000	
VIATICOS	2.284.390	
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.353.000	
CESANTIAS	4.275.971	
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.847.793	
PRIMA DE SERVICIOS	1.329.233	
VACACIONES	1.156.416	
BONIFICACIONES	4.400.000	
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	720.000	
APORTES A SALUD	1.034.327	
APORTES A PENSION	1.451.240	
APORTES ARP	62.682	
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	476.472	
APORTES ICBF	357.354	
SENA	238.236	
HONORARIOS		4.500.000
REVISORIA FISCAL	1.800.000	
ASESOR CONTABLE	2.700.000	
ARRENDAMIENTOS		5.150.000
EDIFICACIONES	5.100.000	
ALQUILER SALON REALIZACION ASAMBLEA	50.000	
SERVICIOS		5.089.931
TELEFONO	3.422.870	
ENERGIA	1.132.140	
INTERNET	198.731	
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	336.190	
GASTOS LEGALES		284.100
REGISTRO ACTA	144.400	
REGISTRO GERENTE	139.700	

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA

"COAPY"

NIT. 813,008,542-6

CALLE 13 No 5 -37

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

DIVERSOS		3.781.140	
TAXIS Y BUSES	97.000		
CASINO Y RESTAURANTE	34.800		
ENVASES Y EMPAQUES	1.295.640		
RENOVACION PAGINA WEB	40.000		
MERCANCIA DAÑADA	2.245.200		
OBSEQUIO	68.500		
DEPRECIACION ACUMULADA		17.241.065	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	4.300.297		
MAQUINARIA Y EQUIPO	11.906.861		
MUEBLES Y ENSERES	1.033.907		
PROVISIONES		29.070.457	
DE CARTERA POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	29.070.457		
GASTOS NO OPERACIONALES			2.283.887
GASTOS FINANCIEROS		1.351.677	
IMPUESTO 4*1000	52.464		
GASTOS BANCARIOS	92.225		
INTERESES CREDITO	82.919		
INTERESES PLANILLA ASISTIDA	113.575		
PERDIDA EN CONCILIACION BANCARIA	1.010.494		
GASTOS EXTRAORDINARIOS		932.210	
IMPUESTOS ASUMIDOS	932.210		
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO			(94.934.262)

SUSANA JIMENEZ MOTTA
Gerente

PABLO T. CALDERON URRIBAGO
Contador Público
T.P 79904 - T

ANEXO F

NOTAS EXPLICATIVAS 2010

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2010

NOTA No.1

La “**COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA- COAPI**” es una entidad del sector de economía solidaria cuyo objeto es promover alternativas de solución a las necesidades básicas de los asociados y comunidad en general, buscando el desarrollo económico y social de la región adelantando actividades de mejoras continuas en la producción, asistencia técnica y comercialización a favor de los apicultores asociados a la organización

NOTA No. 2

El saldo de la cuenta caja por un valor de \$150.812, corresponde al existente en tesorería.

NOTA No. 3

El saldo en la cuenta Bancos por \$399.215 corresponde a la cuenta existente en el Banco Agrario y cuyo saldo es de \$8.176, Banco Caja Social BCSC con saldo de \$10.998 y Banco de Bogotá Con saldo de \$380.041.

NOTA No. 4

El saldo en la cuenta cartera de crédito vigente asociados por \$108.210.684, se relaciona con los créditos otorgados por la alianza productiva con el Ministerio de agricultura. **Ver relación anexa:**

✓	CARTERA VIGENTE	\$10.634.750
✓	CARTERA 91-180 DIAS	\$ 3.700.476
✓	CARTERA 181-360 DIAS	\$9.102.053
✓	CARTERA MAYOR 361 DIAS	\$84.773.405

NOTA No 6

El saldo en la cuenta provisiones por valor de \$48.272.895, el cual corresponde a los valores causados según circular básica contable y financiera de la superintendencia de economía solidaria así:

✓	CATEGORIA D	\$ 185.028
✓	CATEGORIA	\$48.087.867

NOTA No.7

La cuenta de inventario por \$16.555.545 corresponde a productos dispuestos para la venta \$16.176.545 y etiquetas y envases materias primas para la comercialización de la miel por \$219.000.

NOTA No. 8

La cuenta muebles y equipo de oficina con un saldo de \$5.198.600 está comprendida en los equipos y elementos utilizados por cooperativa en su área administrativa

NOTA No. 9

El equipo de cómputo y comunicación utilizado por la cooperativa con un valor de \$11.824.900 para el cumplimiento de las funciones de administración y operación.

NOTA No. 10

El saldo en la cuenta maquinaria y equipo por \$43.847.000 corresponde a la maquinaria utilizada en las actividades de producción y venta en la sede de la cooperativa.

NOTA No.11

El valor registrado en el pasivo CUENTAS POR PAGAR a gastos relacionados con el funcionamiento del almacén.

NOTA No. 12

El valor por pagar a proveedores por \$5.026.872 se relaciona con las compras de mercancía para el almacén a proveedores socios y particulares. Ver relación anexa:

NOTA No. 13

La cuenta fondos sociales por \$4.461.984 comprende valores establecidos según la norma legal para las cooperativas de los excedentes sociales presentados en los años anteriores.

NOTA No. 14

El valor de retención en la fuente y reteiva a titulo de honorarios corresponde a \$53.840 valores retenidos en el mes de diciembre /2010 para ser cancelados a la DIAN en el mes de enero del 2011.

NOTA No. 15

El valor de \$1.200.400 corresponde al anticipo realizado por la Asociación de Apicultores de Pitalito por venta de una estampadora por valor de \$1.127.400 y la suma de \$73.000 por pago de cuotas de sostenimiento pagadas por anticipados del año 2011.

NOTA No. 16

La cuenta ingresos para terceros por valor de \$326.250 se relaciona con valores recibidos de los asociados por concepto de honorarios para el abogado.

NOTA No. 17

En la cuenta patrimonio por \$136.902.244 corresponde a los aportes sociales ordinarios de los asociados por valor de \$16.788.488 y aportes extraordinarios por \$300.000, reserva para protección de aportes por \$1.809.645, auxilios y donaciones por proyecto alianza con el ministerio de agricultura por \$228.000.000, excedentes acumulados de los ejercicios anteriores \$-61.073.149. y el resultado negativo del periodo 2010 por \$- 48.622.740

SUSANA JIMENEZ MOTTA

Gerente

PABLO TULIO CALDERON

Contador Público

T.P. No 79904-T

ANEXO G

BALANCE GENERAL 2011

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI

NIT : 813008542 -6

BALANCE GENERAL

De : ENE 1/2011 A : DIC 31/2011

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		12.887.585
DISPONIBLE		401.166
CAJA	84.136	
CAJA GENERAL	84.136	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	317.030	
BANCOS COMERCIALES	317.030	
INVENTARIOS		12.486.419
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	11.761.123	
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	11.761.123	
MATERIAS PRIMAS	900.000	
COLMENAS	900.000	
PROVISION	-174.704	
POR OBSOLESCENCIA	-174.704	
CUENTAS POR COBRAR		45.075.628
CUENTAS POR COBRAR		45.075.628
DEUDORES POR VENTAS DE BIENES	99.615.132	
VIGENTES	25.330.925	
VENCIDA ENTRE 91 Y 180 DIAS	3.053.214	
VENCIDA ENTRE 181 Y 360 DIAS	1.414.025	
VENCIDA MAS DE 360 DIAS	69.816.968	
PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO	-54.539.504	
CATEGORIA D-CREDITO SIGNIFICATIVO	-479.092	
CATEGORIA E-CREDITO IRRECUPERABLE	-54.060.412	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		32.258.913
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		32.258.913
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	5.253.600	
MUEBLES	5.253.600	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	11.824.900	
EQUIPO DE COMPUTO	11.824.900	
MAQUINARIA Y EQUIPO	43.847.000	
MAQUINARIA	43.847.000	
DEPRECIACION ACUMULADA	-28.666.587	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-2.258.227	
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	-8.025.210	
MAQUINARIA Y EQUIPO	-18.383.150	
TOTAL ACTIVO		90.222.126

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI**NIT : 813008542 -6****BALANCE GENERAL****De : ENE 1/2011 A : DIC 31/2011****PASIVO****PASIVO CORRIENTE 12.060.024****CUENTAS POR PAGAR 7.598.040****COSTOS Y GASTOS POR PAGAR 3.906.083**

HONORARIOS	1.744.458	
SERVICIOS PUBLICOS	335.312	
ARRENDAMIENTOS	1.400.000	
OTROS	426.313	

PROVEEDORES		2.619.707
NACIONALES	2.619.707	

RETENCION EN LA FUENTE		30.000
HONORARIOS	30.000	

IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO		24.000
RETEIVA	24.000	

RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		1.018.250
APROTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD EPS	334.750	
APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE PENSION	428.480	
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS PROFESIONA	14.000	
APORTES I.C.B.F SENA Y CAJAS DE COMPENSACION	241.020	

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS 4.461.984

FONDOSOCIAL DE EDUCACION		779.380
FONDO DE EDUCACION COAPY	779.380	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		864.832
FONDO SOLIDARIDAD COAPY	864.832	
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		2.817.772
FONDO CONSTRUCCION SEDE	2.817.772	

PASIVO LARGO PLAZO 3.674.092**OTROS PASIVOS 3.674.092**

OBLIGACIONES LABORALES		3.674.092
CESANTIAS CONSOLIDADAS	3.674.092	

TOTAL PASIVO 15.734.116**PATRIMONIO****CAPITAL SOCIAL 16.788.488**

APORTES SOCIALES		16.788.488
APORTES ORDINARIOS	16.788.488	

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI

NIT : 813008542 -6

BALANCE GENERAL

De : ENE 1/2011 A : DIC 31/2011

SUPERAVIT		228.000.000
AUXILIOS Y DONACIONES	228.000.000	
OTRAS	228.000.000	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		-15.299.312
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	-15.299.312	
PERDIDAS (DB)	-15.299.312	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-156.810.811
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	-156.810.811	
PERDIDAS (DB)	-156.810.811	
TOTAL PATRIMONIO		74.488.010
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		90.222.126

SUSANA JIMENEZ MOTTA

Gerente

PABLO T. CALDERON U.

Contador Público

T.P. 79904-T

ANEXO H

ESTADO DE RESULTADOS 2011

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI ESTADO DE RESULTADOS

De : ENE 1/2011 A : DIC 31/2011

NIT 813008542 -6

TOTAL INGRESOS		54.397.105
OPERACIONALES		48.582.455
COMERCIO AL MAYOR Y AL POR MENOR	40.502.775	40.502.775
VENTA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS	40.502.775	
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	8.079.680	8.079.680
CUOTAS DE ADMINISTRACION Y SOSTENIMIENTO	8.079.680	
NO OPERACIONALES		5.814.650
FINANCIEROS	5.749.133	5.749.133
INTERESES VARIOS	5.749.133	
SERVICIOS	40.000	40.000
ALQUILER EQUIPOS	40.000	
DIVERSOS	25.517	25.517
INGRESOS POR ELEMENTOS PERDIDOS	25.517	
TOTAL GASTOS		44.568.834
DE ADMINISTRACION		1.868.200
GASTOS DE PERSONAL	1.148.000	1.148.000
VIATICOS	1.148.000	
GASTOS GENERALES	720.200	720.200
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	40.000	40.000
CAFETERIA	286.200	286.200
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	270.000	270.000
GASTOS DE ASAMBLEA	124.000	124.000
OPERACIONALES DE VENTAS		41.488.755
GASTOS DE PERSONAL	10.691.128	10.691.128
SUELDOS	6.427.200	6.427.200
JORNALES	30.000	30.000
AUXILIO DE TRANSPORTE	763.200	763.200
CESANTIAS	599.200	599.200
INTERESES SOBRE CESANTIAS	71.904	71.904
PRIMA DE SERVICIOS	599.200	599.200
VACACIONES	267.800	267.800

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI

ESTADO DE RESULTADOS

De : ENE 1/2011 A : DIC 31/2011

NIT 813008542 -6

APORTES DE SALUD	546.312	
APORTES PENSION	771.264	
APORTES A.R.P.	33.600	
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	257.088	
APORTES I.C.B.F.	192.816	
SENA	128.544	
OTROS	3.000	
HONORARIOS		3.600.000
REVISORIA FISCAL	1.800.000	
OTROS	1.800.000	
ARRENDAMIENTOS		4.200.000
EDIFICACIONES	4.200.000	
SERVICIOS		3.346.797
ENERGIA ELECTRICA	1.127.332	
TELEFONO	1.108.616	
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	616.399	
PUBLICIDAD PROPAGANDA Y PROMOCION	29.000	
OTROS	465.450	
GASTOS LEGALES		531.016
NOTARIALES	384.816	
REGISTRO MERCANTIL	146.200	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		129.000
MAQUINARIA Y EQUIPO	57.000	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	72.000	
DEPRECIACIONES		7.275.040
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	525.360	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2.364.980	
MAQUINARIA Y EQUIPO	4.384.700	
DIVERSOS		949.165
LIBROS SUSCRIPCIONES PERIODICOS Y REVISTAS	100.000	
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	81.840	
UTILES PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	401.325	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	40.000	
TAXIS Y BUSES	146.000	
OTROS	180.000	
PROVISIONES		10.766.609
CUENTAS POR COBRAR	10.766.609	

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI
ESTADO DE RESULTADOS

De : ENE 1/2011 A : DIC 31/2011
NIT 813008542 -6

NO OPERACIONALES		1.211.879
FINANCIEROS		531.519
GASTOS BANCARIOS	96.283	
COMISIONES	20.000	
INTERESES	395.396	
IMPUESTO 4 X 1000	19.840	
GASTOS EXTRAORDINARIOS		680.360
IMPUESTOS ASUMIDOS	680.360	
COSTO DE VENTAS O PRESTACION DE SER		25.127.583
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		25.127.583
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR		25.127.583
VENTA DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS	25.127.583	
PERDIDA DEL EJERCICIO		-15.299.312

SUSANA JIMENEZ MOTTA
Gerente

PABLO T. CALDERON U.
Contador Público
T.P. 79904-T

ANEXO I

NOTAS EXPLICATIVAS 2011

COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA COAPI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2011

NOTA No.1

La “**COOPERATIVA INTEGRAL DE APICULTORES DEL HUILA- COAPI**” es una entidad del sector de economía solidaria cuyo objeto es promover alternativas de solución a las necesidades básicas de los asociados y comunidad en general, buscando el desarrollo económico y social de la región adelantando actividades de mejoras continuas en la producción, asistencia técnica y comercialización a favor de los apicultores asociados a la organización

NOTA No. 2

El saldo de la cuenta caja por un valor de \$84.136, corresponde al existente en tesorería.

NOTA No. 3

El saldo en la cuenta Bancos por \$317.030 corresponde a la cuenta existente en el Banco Agrario y cuyo saldo es de \$8.176, Banco Caja Social BCSC con saldo de \$10.998 y Banco de Bogotá Con saldo de \$297.856.

NOTA No.4

La cuenta de inventario por \$12.486.419 corresponde a productos dispuestos para la venta por valor de 11.761.123 y tres colmenas valoradas en \$900.000 establecidas para la producción de miel. La cuenta de Provisión inventarios por \$174.704 esta cuenta fue afectada por concepto de productos dados de baja por malas condiciones, disminuyendo los inventarios.

NOTA No. 5

El saldo en la cuenta deudores por venta de bienes por \$99.615.132, se relaciona con los créditos otorgados por la alianza productiva con el Ministerio de agricultura.

✓	CARTERA VIGENTE	\$25.330.925
✓	CARTERA 91-180 DIAS	\$ 3.053.214
✓	CARTERA 181-360 DIAS	\$ 1.414.025
✓	CARTERA MAYOR 361 DIAS	\$76.823.623

NOTA No.6

La cuenta de Provisión deudores por \$54.539.504 esta cuenta fue afectada por descuento en créditos causados a los asociados, JOSE CONSTANTINO GOMEZ, ALFONSO BAHAMON, EDILBERTO OSSA, PEDRO ARIAS, GILBERTO FLORES POLO, GEOVANY MOLANO PERDOMO, GUSTAVO CAMPOS Y FERRER GARCIA por concepto de rejillas excluidores en mal estado y al asociado CLAVEL PAEZ por descuento en tres créditos que tenía a su nombre. Además se realizo una provisión general a 31 de diciembre aumento el valor en la siguiente forma: vencidas entre 91 y 180 días el 5%, vencida entre 181 y 360 días el 10% y vencidas más de 360 días el 15%

NOTA No. 7

La cuenta muebles y equipo de oficina con un saldo de \$5.253.600 está comprendida en los equipos y elementos utilizados por cooperativa en su área administrativa

NOTA No. 8

El equipo de cómputo y comunicación utilizado por la cooperativa con un valor de \$11.824.900 para el cumplimiento de las funciones de administración y operación.

NOTA No. 9

El saldo en la cuenta maquinaria y equipo por \$43.847.000 corresponde a la maquinaria utilizada en las actividades de producción y venta en la sede de la cooperativa.

NOTA No 10.

El saldo en la cuenta depreciación de \$28.666.587 corresponde a los valores causados a diciembre 31 de 2011.

NOTA No.11

El valor registrado en el pasivo honorarios por valor de \$1.744.458 corresponde a los saldos por pagar por concepto de honorarios a revisoría fiscal por valor de \$727.500 y Contador Público por valor de \$1.016.958.

NOTA No. 12

El saldo en la cuenta servicios públicos por valor de \$335.312 corresponde a servicio de teléfono por valor \$159.913, servicio Energía Eléctrica por valor \$140.400 y servicio de internet móvil tipo por valor de \$ 34.999.

NOTA No. 13

El saldo en la cuenta Arrendamientos por valor \$1.400.000, corresponde a los valores causados de septiembre a diciembre cada uno por valor \$350.000

NOTA No. 14

El saldo en la cuenta Otros \$426.313, comprende: préstamos recibidos de particulares por valor de \$200.000 de los cuales \$50.000 son de capital y \$150.000 de interés y a la plataforma carrefour el valor \$226.313.

NOTA No. 15

El valor por pagar a proveedores por \$ 2.619.707 se relaciona con las compras de mercancía para el almacén a proveedores socios y particulares. Ver relación anexo:

NOMBRE	VALOR
LUIS HIDALGO ALVARADO	\$ 91.000
FAIVER CADENA PORTILLA	\$80.000
ADOLFO CASTRO	\$360.000
JOSE A MATEUS CASTAÑEDA	\$1.368.000
CARLOS HUGO LOSADA	\$ 220.707
ASOCIACION APICULTORES LOS CERESOS	\$ 500.000
TOTAL	\$2.619.707

NOTA No. 16

La cuenta fondos sociales por \$4.461.984 comprende valores establecidos según la norma legal para las cooperativas de los excedentes sociales presentados en los años anteriores.

NOTA No. 17

El valor de retención en la fuente y reteiva a titulo de honorarios corresponde a \$54.000 valores retenidos en el mes de diciembre /2011 para ser cancelados a la DIAN en el mes de enero de 2012.

NOTA No. 18

La cuenta Retención y Aportes de Nomina por valor de \$ 1.018.250 causados del mes de Agosto al mes de Diciembre de 2011.

NOTA No. 19

La cuenta obligaciones laborales por valor de \$3.674.092 corresponde a las cesantías por pagar de la Señora CLARA ESCOBAR NINCO.

NOTA No. 20

En la cuenta patrimonio por \$74.488.010 corresponde a los aportes sociales ordinarios de los asociados por valor de \$16.788.488, reserva para protección de aportes por \$1.809.645, auxilios y donaciones por proyecto alianza con el ministerio de agricultura por \$228.000.000, excedentes acumulados de los ejercicios anteriores \$-156.810.811 y el resultado negativos al corte del 31 de Diciembre de 2011 por \$-15.299.312

SUSANA JIMENEZ MOTTA
Gerente

PABLO TULIO CALDERON
Contador Público
T.P. No 79904-T