



Cooperativa de Trabajadores Educativos de Paraguaná

COTRAEDUP R.L.BALANCE GENERAL AL 31-12-2010.
EXPRESADO EN VALORES HISTORICOS**ACTIVOS**

	PUNTO FIJO	CORO	CONSOLIDADO
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	34.790.427,23	8.901.766,06	43.692.193,29
CAJA	243.614,08	52.387,00	296.001,08
BANCOS	977.877,72	197.702,69	1.175.580,41
AHORROS COOPERATIVAS	163.901,91	00,00	163.901,91
COLOCACIONES BANCARIAS	190.000,00	00,00	190.000,00
DOC. POR COBRAR ASOC.	33.214.073,78	8.651.676,37	41.865.750,15
ADELANTO A JUSTIFICAR	959,74	00,00	959,74

TOTAL INVERS. L PLAZO	85.786,77	00,00	85.786,77
CERTIFICADOS EN COOPERATIVAS	59.264,22	00,00	59.264,22
FIDEICOMISOS	26.522,55	00,00	26.522,55

TOTAL ACTIVO FIJO	983.788,30	122.080,51	1.105.868,81
TERRENOS	620.160,37	0,00	620.160,37
EDIFICIOS E INSTALACIONES	154.960,49	114.797,19	269.757,68
MUEBLES Y ENSERES	230.992,22	28.027,80	259.020,02
EQUIPOS DE COMPUTACION	100.116,71	16.835,04	116.951,75
DEPRECIACION ACUMULADA	(122.441,49)	(37.579,52)	(160.021,01)

TOTAL ACTIVOS	35.860.002,30	9.023.846,57	44.883.848,87
----------------------	----------------------	---------------------	----------------------



Cooperativa de Trabajadores Educativos de Paraguaná

COTRAEDUP R.L.BALANCE GENERAL AL 31-12-2010.
EXPRESADO EN VALORES HISTORICOS**PASIVOS**

	PUNTO FIJO	CORO	CONSOLIDADO
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	31.809.187,26	8.401.111,71	40.210.298,97
DOCUMENTOS A PAGAR	4.991,67	400.754,21	405.745,88
RETENCIONES A PAGAR	12.688,85	00,00	12.688,85
GASTOS ACUMULADO A PAGAR	290.464,18	17.541,34	308.005,52
AHOROS A PAGAR	31.501.042,56	7.982.816,16	39.483.858,72
AHORRO TRABAJADORES T.C.	25.098,06	3.260,68	28.358,74
INT.COBRADOS POR ADELANT.	118.342,72	00,00	118.342,72
TOTAL PASIVOS	31.952.628,04	8.404.372,39	40.357.000,43

PATRIMONIO

TOTAL CERTIFICADOS	1.235.557,48	318.280,27	1.553.837,75
CERTIFICADOS DE APORTACION	661.129,23	193.349,05	854.478,28
CERTIFICADOS ROTATIVOS	350.628,25	47.731,22	398.359,47
CERTIFICADOS DE INVERCION	223.800,00	77.200,00	301.000,00
TOTAL FONDOS Y RESERVAS	2.384.451,82	144.345,65	2.527.697,47
RESERVAS DE EMERGENCIAS	417.630,87	0,0	417.630,87
FONDO PROTECCION SOCIAL	116.887,03	0,0	116.887,03
FONDO DE EDUCACION	429.936,71	0,0	429.936,71
FONDO RETIRO TRABAJ. T. COMPLETO	297.307,17	77704,46	375.011,63
APARTADO SORTEO ASAMBLEA	11.008,64	0,0	11.008,64
FONDO REPARAC. MAYOR EDIF.	79.974,25	0,0	79.974,25
FONDO SOLIDARIO CONTINGENCIA	13.382,32	0,0	13.382,32
FONDO PROTC AHO - PRESTAMO	776.323,45	65.541,19	841.864,64
FONDO DE ACCION SOCIAL	42.001,38	0,00	42.001,38
FONDO COMPLEJO COOPERATIVO	160.000,00	0,00	160.000,00
FONDO IMP. MUNCP. VENCIDO	40.000,00	0,00	40.000,00
DONACIONES	308,15	00,00	308,15
EXCEDENTES	287.056,81	157.948,26	445.005,07
TOTAL PATRIMONIO	3.907.374,26	619.474,18	4.526.848,44
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			44.883.848,87



Cooperativa de Trabajadores Educativos de Paraguaná

COTRAEDUP R.L.**ESTADO DE RESULTADO**

01-01-2010 / 31-12-2010

INGRESOS

	PUNTO FIJO	CORO	CONSOLIDADO
TOTAL INGRESO	4.801.583,48	1.051.814,04	5.853.397,52
INTERES DE PRESTAMOS	4.544.041,82	1.001.834,92	5.545.876,74
SERVICIO FINANCIERO	152.990,47	46.459,75	199.450,22
INTERES BANCARIO	104.551,19	3.519,37	108.070,56
APARTADO LEY 1% TOTAL ING.	(48.015,83)	(10.518,14)	(58.533,98)
INGRESOS NETOS	4.753.567,65	1.041.295,90	5.794.863,54

EGRESOS

TOTAL EGRESOS	3.265.312,50	636.747,53	3.902.060,03
PAGO DE INT. POR AHORROS	2.583.370,04	565.490,71	3.148.860,75
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	681.942,46	71.256,82	753.199,28
EXCEDENTES EN OPERACIONES	1.488.255,15	404.548,37	1.892.803,51
ANTICIPOS SOCIETARIOS	1.078.174,00	178.908,00	1.257.082,00
EXCEDENTE NETO	410.081,15	225.640,37	635.721,51
APARTADO LEY 30% EXC. NETO	(123.024,34)	(67.692,11)	(190.716,45)
EXCED. A DISTRIBUIR	287.056,80	157.948,26	445.005,06

F. RES. EMERG: 19.511,32 + 63.572,15 = 83.083,47

F. PROT. SOC: 19.511,33 + 63.572,15 = 83.083,48

F. EDUCACION: 19.511,33 + 63.572,15 = 83.083,48

TOTALES 58.533,98 + 190.716,45 = 249.450,43

ESTHER GIMENEZ
PRESIDENTASIMEON VARGAS
TESORERO

ANEXO DE COSTOS Y GASTOS

	PUNTO FIJO	CORO	CONSOLIDADO
TOTAL COSTOS DE SERVICIO	2.583.370,04	565.490,71	3.148.860,75
INTERES AHORRO TRADICIONAL	2158163,47	516160,68	2674324,15
INTERES AHORRO A LA VISTA	80932,45	10887,32	91819,77
INTERES AHORRO A PLAZO	253246,26	10325,40	263571,66
INTERES AHORRO PROGRAMADO	10340,00	9450,00	19790,00
INTERES AHORRO TRABAJADORES T.C.	3789,93	479,14	4269,07
INTERES CERTIFICADOS ROTATIVOS	22642,98	3041,34	25684,32
INTERES FONDO DE RETIRO	32963,95	9029,83	41993,78
INTERES CERTIFICADO DE INVERCION	21291,00	6117,00	27408,00
TOTAL GASTOS DE FUNC.	681.942,46	71.256,82	753.199,28
Personal Contratado	14.266,69	0,00	14.266,69
Materiales de oficina	97.563,28	2.114,85	99.678,13
Teléfono	13.345,00	4.803,00	18.148,00
Electricidad	7.928,67	1.400,94	9.329,61
Agua y servicios sanitarios	1.286,66	0,00	1.286,66
Internet	4.400,14	205,00	4.605,14
Limpieza y Mant Local	41.056,85	5.437,30	46.494,15
Mant. de Equipos	26.977,94	870,00	27.847,94
Gastos de Reuniones	52.760,89	2.686,11	55.447,00
Traslado / Correspondencias	5.282,76	8.587,00	13.869,76
Contribuciones	24.208,30	1.970,00	26.178,30
Intereses Comisiones	40.548,94	14.000,31	54.549,25
Publicidad	39.074,69	1.792,00	40.866,69
Asesoría Técnica (Hon. Prof.)	5.378,40	0,00	5.378,40
Atenciones Sociales	14.143,70	377,00	14.520,70
Uniformes	17.772,80	5.980,80	23.753,60
Sistema de Seguridad Local	6.149,44	0,00	6.149,44
Eventos Especiales	73.796,30	1.305,45	75.101,75
Asamblea	29.384,05	1.000,00	30.384,05
Registros y Notarias	8.561,55	0,00	8.561,55
Gastos Legales	17.124,70	0,00	17.124,70
Condominio / Alquiler	0,00	4.791,89	4.791,89
Bono Secretaria Finanzas	5.300,00	0,00	5.300,00
Pasantes	6.600,00	0,00	6.600,00
Impuestos Municipales	50.221,11	3.022,15	53.243,26
Reitegro de Dinero	675,00	0,00	675,00
Transporte Valores	30.543,67	0,00	30.543,67
Gastos menores no Previstos	100,00	50,00	150,00
Gastos de Cobranza	11.308,21	0,00	11.308,21
Pérdida en Préstamos	2.016,79	238,55	2.255,34
Depreciaciones	34.165,93	10.624,47	44.790,40

ANEXOS DE CONTRIBUCIONES Y FONDOS

CONTRIBUCIONES	26.178,00
E.B. "Juan de Dios M."	595,00
CDI "Coro"	549,00
E.B. "Guacuira-Sacuragua"	500,00
E.B. "Narciso García"	500,00
Asoc. Dec. y Salveros	820,00
E.B. "Maquigua"	2.172,00
Sociedad Anticancerosa	940,00
R. Lugo	2.000,00
L. B. M. de Talavera.	1.000,00
Museo de Antigüedades.	1.810,00
L. B. Jose L. Andara	500,00
E. B. Yabuquiva	500,00
E.B. El Cayude	480,00
C.E.I. Consuelo Navas	500,00
Coop. Punto Fijo	200,00
Niños Cantores de P.	1.500,00
L. B. Noct. Aly Primera	500,00
E.B. Ines Fuguett d P.	1.400,00
Club. III edad. San Luis	1.000,00
Club. Leones	500,00
CC. Villamar	1.256,00
E.B. Paraguana	460,00
Fund. Coral Falcón	590,00
Esc. Natac. Coro	720,00
C.E.I. FAPP Coro	660,00
L.B. Paraguana.	680,00
C.E.I. Santa Ana.	830,00
C.C. Las Galeras	2.000,00
C.E.I. El Hato	650,00
Rifa Cooperativa.	366,00
colegio de administradores	400,00

Eventos Especiales	75.101,00
Act. Deportivas	11.295,00
Encuentro Direc - Trabaj	10.214,00
Misa y Tertulia Aniv.	1.640,00
Brindis Aniv.	3.726,00
Efemérides	5.130,00
Plan Vacac. (Educacion)	14.411,00
Plan Vacac. (Turismo)	11.726,00
Compartir Navidad	2.450,00
Cena Navideña (damnific)	14.470,00

FONDO ACCIÓN SOCIAL	37.196,00
E.T.I. Generalísimo Fco. de M.	7.200,00
E.B. "J.V.Riera"	2.270,00
E.B. "Josefa Camejo"	4.400,00
Fund. "Luz y Esperanza "	4.400,00
W. Guerra	4.274,00
Fusarep	3.000,00
AEPA	3.000,00
Soc. Anti Cancerosa	3.000,00
Hosp. Niños Judibana	3.862,00
Casa Hogar Santa Ana	1.790,00
SALDO	42.000,00

FONDO PROTEC. SOCIAL	133.556,00
1.- I.V.S.S.	35.928,00
2.- F.A.O.V.	5.327,00
3.- H.C.M.	35.372,00
4.- Ame Falcon	34.929,00
5.- GASTOS MÉDICOS	22.000,00
Mary Romero	3.000,00
Betty Campos	5.000,00
Mariela Chirinos	2.000,00
Yolanda Castro	2.000,00
Abilio Jordan	1.000,00
Humberto Rodriguez	1.000,00
Emiro Querales	3.000,00
Maribel Zampolly	5.000,00
SALDO.	33.804,00

FONDO EDUCACIÓN	33.657,00
Dirección. Coral	4.200,00
Tertulias	9.286,00
Boletín El Solidario	1.768,00
Taller Formac. Musical	3.200,00
3.- Boletín El Solidario	
Rifa "GANE AHORRANDO"	7.900,00
Taller Comunic. Efectivas.	5.000,00
Charlas Educativas	2.303,00
SALDO	346.853,00

FONDO SOLID. CONTINGENCIAS	13.000,00
Damnificados HAITI	5.000,00
Damnific BARUNU-MIRABA	8.000,00
SALDO	13.382,00

COTRAEDUP

ANTICIPOS SOCIETARIOS 2010

CARGO		Ant. Soc mensual	Ant. Soc. Anual	Bono Vac. Y Aguinaldos	Fondo de Retiro	Bono de Alimentacion	Total Antc Soc. TRABAJ. T.C.	Total Antc Soc. TRABAJ. T.P.	BONO DE PRODUCT.
GERENTE		4.985,00	59.820,00	29.910,00	16.150,00	8.636,00	114.516,00		
COORD. (CORO)		3.400,00	40.800,00	20.400,00	11.016,00	8.636,00	80.852,00		
COORD. SEG. PREST.		3.400,00	40.800,00	20.400,00	11.016,00	8.636,00	80.852,00		
COORD. INFORMAT.		3.400,00	40.800,00	20.400,00	11.016,00	8.636,00	80.852,00		
COORD. CONTABLE.		3.400,00	40.800,00	20.400,00	11.016,00	8.636,00	80.852,00		
CONTAD. AUXILIAR		2.700,00	32.400,00	16.200,00	8.748,00	8.636,00	65.984,00		
PROMOTORA		2.650,00	31.800,00	15.900,00	8.586,00	8.636,00	64.922,00		
SUPERV. DE CAJA		2.550,00	30.600,00	15.300,00	8.262,00	8.636,00	62.798,00		
CAJERA		2.300,00	27.600,00	13.800,00	7.452,00	8.636,00	57.488,00		
PROMOTORA (CORO)		1.950,00	23.400,00	11.700,00	6.318,00	8.636,00	50.054,00		
CAJERA (CORO)		1.900,00	22.800,00	11.400,00	6.156,00	8.636,00	48.992,00		
CAJERA		1.900,00	22.800,00	11.400,00	6.156,00	8.636,00	48.992,00		
AUXILIAR CONTABLE		1.830,00	21.960,00	10.980,00	5.929,00	8.636,00	47.505,00		
PROMOTOR		1.730,00	20.760,00	10.380,00	5.605,00	8.636,00	45.381,00		
ASEADORA		1.810,00	21.720,00	10.860,00	5.864,00	8.636,00	47.080,00		
VIGILANTE		1.800,00	21.600,00	10.800,00	5.832,00	8.636,00	46.868,00		

SUB TOTAL	41.705,00	500.460,00	250.230,00	119.712,00	138.180,00	1.008.582,00	148.500,00	100.000,00
TOTAL GENERAL								1.257.082,00

PRESUPUESTO - EJERCICIO 2011

INGRESOS

	Causado 2009	Presupuesto 2010	%	Causado 2010	%	Presupuesto 2011	%
INT. PRESTAMOS	4.220.960,00	5.526.000,00		5.545.875,00		7.050.000,00	
INT. BANC-COM	215.835,00	341.000,00		307.525,00		300.000,00	
TOTAL. INGRESO	4.436.795,00	5.867.000,00	32	5.853.400,00	32	7.350.000,00	26
APART. LEY (1%)	- 44.368,00	- 58.670,00		- 58.535,00		- 73.500,00	
TOTAL. ING. NETO	4.392.427,00	5.808.330,00		5.794.865,00		7.276.500,00	

EGRESOS

INT. AHORRO	2.410.760,00	3.249.000,00	35	3.148.860,00	31	4.320.000,00	37
GAST. FUNC.	486.090,00	811.000,00	69	753.200,00	55	1.014.000,00	35
ANTIC. SOC.	837.425,00	1.275.000,00	52	1.257.082,00	50	1.832.605,00	46
TOTAL EGRESOS	3.734.275,00	5.335.000,00	43	5.159.142,00	38	7.166.605,00	39
EXCED. EJERC	658.150,00	473.330,00		635.723,00		109.895,00	
APARTADO LEY 30%	197.445,00	142.000,00		190.718,00		32.970,00	
EXCED. DIST	460.705,00	331.330,00		445.005,00		76.925,00	

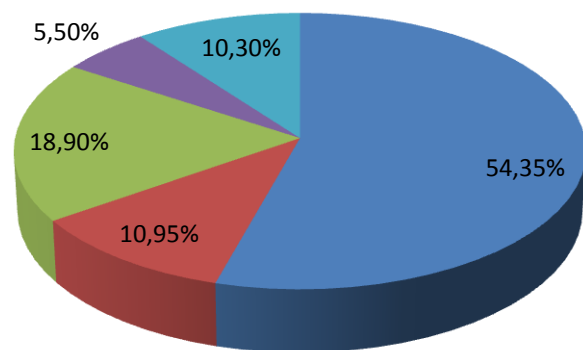
ANEXO DE ANTICIPOS SOCIETARIOS

	2009	2010	%	Presupuesto 2011	%
Total Trab. T.C	677.425,00	1.008.582,00	49	1.397.805,00	39
Total Trab. T.P	110.000,00	148.500,00	35	289.800,00	95
Bono Productividad	50.000,00	100.000,00			
Benef. Prot. Social (HCM - IVSS - AME)				145.000,00	
Total Anticipos	837.425,00	1.257.082,00	50	1.832.605,00	46

PRESUPUESTO - EJERCICIO 2011

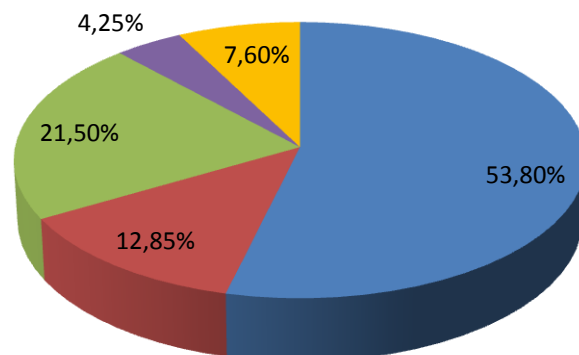
Año	Causado 2009		Causado 2010		Presup. 2011	
Ingresos	4.436.795,00		5.853.400,00		7.350.000,00	
Int. Ahorro	2.410.760,00	54,35%	3.148.860,00	53,80%	4.320.000,00	58,80%
Gastos Func.	486.090,00	10,95%	753.200,00	12,85%	1.014.000,00	13,80%
Anticipos Societarios	837.425,00	18,90%	1.257.082,00	21,50%	1.832.605,00	24,90%
Fondos	241.815,00	5,50%	249.253,00	4,25%	106.470,00	1,40%
Exc. Dist.	460.705,00	10,30%	445.005,00	7,60%	76.925,00	1,10%

Distribución de los Ingresos 2009



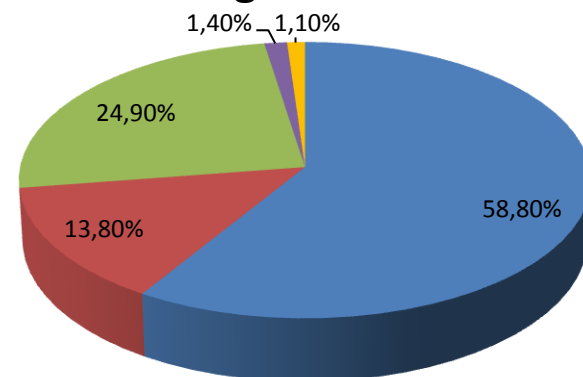
■ Int. Ahorro ■ Gastos Func.
■ Anticipos Societarios ■ Fondos
■ Exc. Dist.

Distribución de los Ingresos 2010



■ Int. Ahorro ■ Gastos Func.
■ Anticipos Societarios ■ Fondos
■ Exc. Dist.

Prop. Distribución de los Ingresos 2011



■ Int. Ahorro ■ Gastos Func.
■ Anticipos Societarios ■ Fondos
■ Exc. Dist.

RELACION DE PRESTAMOS OTORGADOS

SEDE PUNTO FIJO

.	COMERCIO	EDUCACION	ELECTRO-DOMESTICO	NIVELAC. DE PRESP.	OTROS	SALUD	VEHICULO	VIAJE	VIVIENDA	CANT. PREST.	% x Mes	TOTAL
ENERO	56.500	38.900	52.620	228.100	47.700	62.700	227.200	3.700	234.810	138	3,51%	952.230
FEBRERO	14.200	7.500	48.800	307.150	141.500	103.890	385.000	4.000	672.000	180	6,20%	1.684.040
MARZO	28.900	30.100	98.420	619.150	42.000	283.050	654.200	1.100	1.380.100	272	11,55%	3.137.020
ABRIL	8.400	15.700	62.380	319.050	186.100	146.300	575.600	1.200	834.700	207	7,92%	2.149.430
MAYO	1.000	102.200	49.275	340.920	25.000	127.900	372.650	3.500	749.800	197	6,53%	1.772.245
JUNIO	10.300	44.400	86.825	179.300	92.300	98.900	340.400	7.500	873.350	172	6,38%	1.733.275
JULIO	215.750	16.700	79.595	313.100	216.900	151.200	380.200	0	1.315.280	250	9,90%	2.688.725
AGOSTO	89.000	46.200	74.800	270.400	192.400	176.000	551.900	35.500	709.600	187	7,90%	2.145.800
SEPTIEMBRE	172.380	14.900	23.850	277.300	85.530	99.700	95.600	10.000	218.800	156	3,68%	998.060
OCTUBRE	293.510	57.500	62.603	539.000	132.045	352.750	653.000	7.000	1.075.800	268	11,69%	3.173.208
NOVIEMBRE	184.700	37.120	44.870	264.300	206.810	256.800	513.350	3.120	1.274.100	209	10,26%	2.785.170
DICIEMBRE	159.400	17.500	138.895	378.200	382.695	322.150	540.750	0	1.994.500	273	14,49%	3.934.090
Totales	1.234.040	428.720	822.933	4.035.970	1.750.980	2.181.340	5.289.850	76.620	11.332.840	2.509		27.153.293
% X Cat.	4,54%	1,58%	3,03%	14,86%	6,45%	8,03%	19,48%	0,28%	41,74%		100,00%	

SEDE CORO

.	COMERCIO	EDUCACION	ELECTRO-DOMESTICO	NIVELAC. DE PRESP.	OTROS	SALUD	VEHICULO	VIAJE	VIVIENDA	CANT. PREST.	% x Mes	TOTAL
ENERO	32.600	0	5.230	13.650	0	0	0	0	106.600	13	2,14%	158.080
FEBRERO	20.100	0	32.610	57.150	1.300	36.500	140.900	0	70.200	43	4,87%	358.760
MARZO	30.000	0	21.125	110.300	0	36.450	101.050	0	279.300	62	7,84%	578.225
ABRIL	75.600	1.200	23.680	41.410	0	18.700	44.000	0	264.100	53	6,36%	468.690
MAYO	100.300	1.400	11.805	89.700	0	40.050	94.500	0	84.800	45	5,73%	422.555
JUNIO	71.500	2.700	67.560	88.350	0	42.000	134.250	5.200	305.360	70	9,73%	716.920
JULIO	81.700	0	33.740	30.100	0	15.800	156.700	30.600	195.000	55	7,38%	543.640
AGOSTO	105.500	0	19.700	103.990	77.315	10.000	275.000	1.500	268.600	66	11,69%	861.605
SEPTIEMBRE	56.540	0	10.410	92.600	8.500	35.600	78.400	0	139.800	32	5,72%	421.850
OCTUBRE	324.400	29.800	12.580	150.700	0	40.500	110.900	0	225.400	83	12,13%	894.280
NOVIEMBRE	101.100	14.400	12.760	88.000	77.000	2.500	142.400	31.000	168.200	53	8,65%	637.360
DICIEMBRE	172.800	19.000	43.110	192.800	11.500	124.150	162.000	50.000	533.300	94	17,76%	1.308.660
Totales	1.172.140	68.500	294.310	1.058.750	175.615	402.250	1.440.100	118.300	2.640.660	669		7.370.625
% X Cat.	15,90%	0,93%	3,99%	14,36%	2,38%	5,46%	19,54%	1,61%	35,83%		100,00%	

