



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ETAPA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

CUENTA	DESCRIPCIÓN	NOTAS	USD
ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES	3	252.992,12
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		0,00
13	INVERSIONES	4	200.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5 y 6	4.283.694,94
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN		0,00
16	CUENTAS POR COBRAR	7	39.986,20
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN		0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	8	9.450,79
19	OTROS ACTIVOS	9	3.940,20
TOTAL ACTIVOS			4.790.064,25
PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	4.050.271,00
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS		0,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS		0,00
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN		0,00
25	CUENTAS POR PAGAR	11	111.194,21
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
27	VALORES EN CIRCULACIÓN		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
TOTAL PASIVOS			4.161.465,21
PATRIMONIO			
31	CAPITAL SOCIAL	12	318.805,52
33	RESERVAS	13	241.690,24
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		0,00
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
36	RESULTADOS		68.103,28
TOTAL PATRIMONIO			628.599,04
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			4.790.064,25
CUENTAS DE ORDEN			
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	14	4.582,63
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS		35.836,52
7107	CARTERA DE CREDITO Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		32.544,90
7109	INTERESES Y COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO		10.220,41
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		45.000,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5.770.502,48
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS		40.167,57
7315	DEPÓSITOS CONSTITUIDAS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS		19.067,78

Ing. Patricia Pesántez
Gerente

Eco. José Iñamagua
Contador

CUENTA	DESCRIPCIÓN		USD
INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS			
INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16	561.316,67
	TOTAL DE INGRESOS:		<u>561.316,67</u>
EGRESOS			
41	INTERESES CAUSADOS	16	247.985,19
	TOTAL DE EGRESOS:		<u>247.985,19</u>
	MARGEN FINANCIERO		<u>313.331,48</u>
INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES			
INGRESOS			
54	INGRESOS POR SERVICIOS	20	442,50
56	OTROS INGRESOS	20	27,25
GASTOS			
4501	GASTOS DE PERSONAL	17	49.879,25
4502	HONORARIOS	18	54.773,72
4503	SERVICIOS VARIOS	18	43.014,14
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	18	11.006,51
4507	OTROS GASTOS	18	8.161,62
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIÓN, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN		<u>146.965,99</u>
44	PROVISIONES	19	41.814,78
4505	DEPRECIACIONES	19	2.142,98
4506	AMORTIZACIONES	19	288,36
	MARGEN OPERACIONAL		<u>102.719,87</u>
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			
	OTROS INGRESOS		0,00
	OTROS EGRESOS		0,00
	UTILIDAD ANTES DE DEDUCCIONES		<u>102.719,87</u>
4810	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		15.407,97
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		<u>87.311,90</u>
4815	22% IMPUESTO A LA RENTA		19.208,62
	UTILIDAD NETA		<u>68.103,28</u>

Ing. Patricia Pesántez
Gerente

Eco. José Iñamagua
Contador