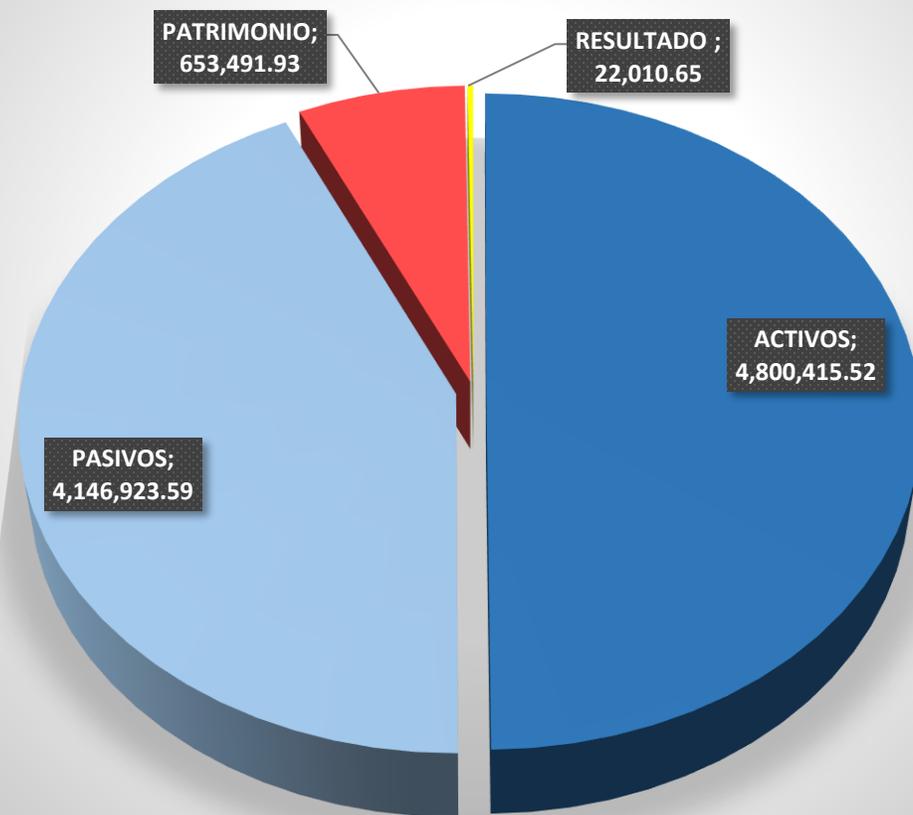




COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA  
**BALANCE GENERAL**  
 HASTA EL 31 DE MARZO DE 2018  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Cuenta	Nombre de Cuenta		Saldos
1	ACTIVO		4,800,415.52
11	FONDOS DISPONIBLES		446,896.51
1101	Caja	5,192.43	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	441,704.08	
13	INVERSIONES		100,000.00
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario	100,000.00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		4,189,532.90
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	4,126,126.76	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	16,145.10	
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	231,913.86	
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	26,723.29	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(211,376.11)	
16	CUENTAS POR COBRAR		47,022.34
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	36,069.85	
1614	Pagos por cuenta de socios	3,763.98	
1690	Cuentas por cobrar varias	8,435.90	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(1,247.39)	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		10,086.82
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,400.09	
1806	Equipos de computación	9,912.20	
1899	(Depreciación acumulada)	(9,225.47)	
19	OTROS ACTIVOS		6,876.95
1901	Inversiones en acciones y participaciones	2,518.83	
1904	Gastos y pagos anticipados	4,230.00	
1990	Otros	128.12	
2	PASIVOS		4,146,923.59
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		4,059,645.22
2101	Depósitos a la vista	46,835.92	
2103	Depósitos a plazo	629,813.18	
2105	Depósitos restringidos	3,382,996.12	
25	CUENTAS POR PAGAR		87,278.37
2501	Intereses por pagar	19,671.14	
2503	Obligaciones patronales	22,822.77	
2504	Retenciones	1,612.06	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	26,825.51	
2506	Proveedores	7,693.28	
2590	Cuentas por pagar varias	8,653.61	
3	PATRIMONIO		653,491.93
31	CAPITAL SOCIAL		316,720.87
3103	Aportes de socios	316,720.87	
33	RESERVAS		314,760.41
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	314,760.41	
36	RESULTADOS		22,010.65
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	22,010.65	

## BALANCE GENERAL COAC ETAPA Marzo 2018





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 DESDE 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018  
 (EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Cuenta	Nombre de Cuenta		Saldos
4	GASTOS		124,001.81
41	INTERESES CAUSADOS		63,733.61
4101	Obligaciones con el público	63,733.61	
44	PROVISIONES		678.48
4402	Cartera de créditos	-	
4403	Cuentas por cobrar	678.48	
45	GASTOS DE OPERACIÓN		47,073.86
4501	Gastos de personal	16,208.85	
4502	Honorarios	13,459.77	
4503	Servicios varios	8,584.86	
4504	Impuestos, contribuciones y multas	3,257.21	
4505	Depreciaciones	713.37	
4507	Otros gastos	4,849.80	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		12,515.86
4810	Participación a empleados	5,178.98	
4815	Impuesto a la renta	7,336.88	
5	INGRESOS		146,012.46
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		145,867.46
5101	Depósitos	2,347.20	
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1,868.06	
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	141,652.20	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		145.00
5404	Manejo y cobranzas	145.00	

**ESTADO DE RESULTADO COAC ETAPA**  
**Marzo 2018**

