



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ETAPA
BALANCE GENERAL
 Al 31 de diciembre del 2016
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

Cuenta	Nombre de Cuenta	Dólares	Cuenta	Nombre de Cuenta	Dólares
ACTIVO			PASIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	248.496,03	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3.665.585,06
1101	Caja	2.517,93	2101	Depósitos a la vista	9.302,45
1103	Bancos y otras instituciones financieras	245.978,10	2103	Depósitos a plazo	414.564,06
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	2105	Depósitos restringidos	3.241.718,55
13	INVERSIONES	322.095,36	25	CUENTAS POR PAGAR	57.731,82
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y s	322.095,36	2501	Intereses por pagar	14.658,25
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3.603.770,31	2503	Obligaciones patronales	21.006,73
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	3.695.863,44	2504	Retenciones	4.076,64
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	73.060,90	2505	Contribuciones, impuestos y multas	13.448,55
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	9.558,84	2590	Cuentas por pagar varias	4.541,65
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(174.712,87)			
16	CUENTAS POR COBRAR	26.994,82		TOTAL DE PASIVO	3.723.316,88
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	26.994,80			
1690	Cuentas por cobrar varias	0,02		PATRIMONIO	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6.375,03	31	CAPITAL SOCIAL	321.933,31
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	5.913,03	3103	Aportes de socios	321.933,31
1806	Equipos de computación	6.831,12	33	RESERVAS	99.519,75
1899	(Depreciación acumulada)	(6.369,12)	3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	99.519,75
19	OTROS ACTIVOS	2.165,62	36	RESULTADOS	65.127,23
1901	Inversiones en acciones y participaciones	1.467,37	3601	Utilidades o excedentes acumuladas	-
1904	Gastos y pagos anticipados	613,84	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	65.127,23
1990	Otros	84,41			
				TOTAL DE PATRIMONIO	486.580,29
TOTAL DE ACTIVO		4.209.897,17	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		4.209.897,17
			CUENTAS DE ORDEN		
			71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	73.860,16
			7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	23.115,17
			7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	5.744,99
			7190	Otras cuentas de orden deudoras	45.000,00
			74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5.133.705,84
			7401	Valores y bienes recibidos de terceros	5.093.538,27
			7414	Provisiones constituidas	40.167,57