



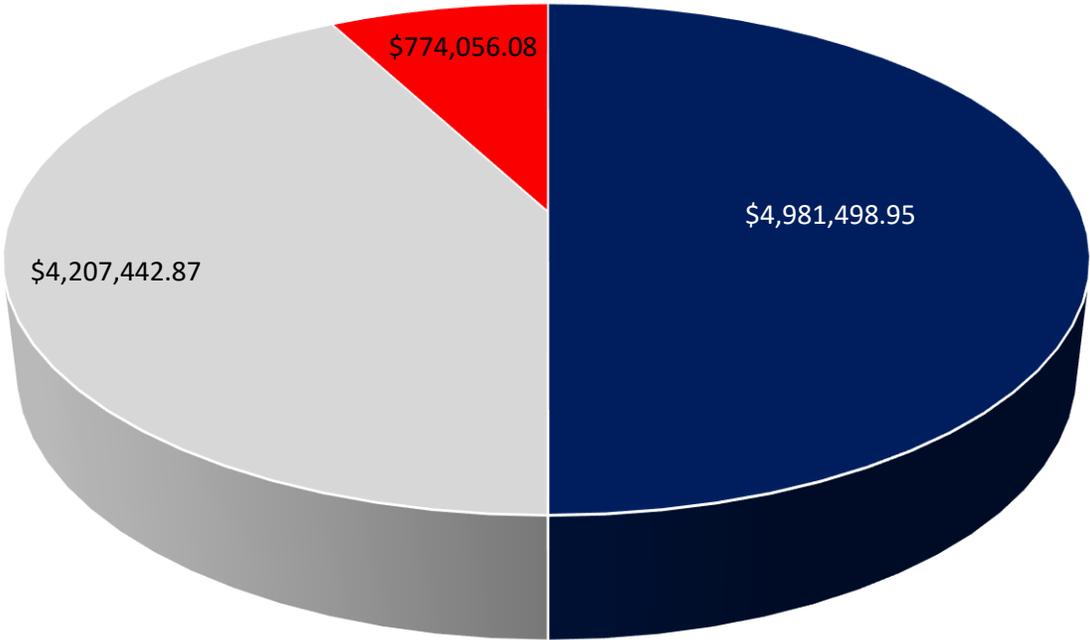
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA**  
**BALANCE GENERAL**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA		SALDOS
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>\$4,981,498.95</b>
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 114,236.12
1101	Caja	\$ 4,853.16	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 109,382.96	
13	INVERSIONES		\$ 100,000.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sec	\$ 100,000.00	
14	CARTERA DE CREDITOS		\$4,705,941.77
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario por vencer	\$4,679,163.06	
1404	Cartera de microcredito por vencer	\$ 40,300.68	
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no devenga inte	\$ 170,865.34	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 206.23	
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	\$ 13,228.94	
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 131.51	\$4,903,895.76
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-\$ 197,953.99	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$ 39,152.42
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	\$ 32,752.55	
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 5,201.04	
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 8,508.03	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-\$ 7,309.20	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$ 11,191.77
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 11,356.48	
1806	Equipos de computacion	\$ 11,541.38	
1899	(Depreciacion acumulada)	-\$ 11,706.09	
19	OTROS ACTIVOS		\$ 10,976.87
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 3,444.55	
1904	Gastos y Pagos anticipados	\$ 1,046.40	
1990	Otros	\$ 6,485.92	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>\$4,126,503.35</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		\$4,126,503.35
2101	Depositos a la vista	\$ 47,469.92	
2103	Depositos a plazo	\$ 671,968.69	
2105	Depositos restringidos	\$3,407,064.74	
25	CUENTAS POR PAGAR		\$ 80,939.52
2501	Intereses por pagar	\$ 14,856.92	
2503	Obligaciones patronales	\$ 25,141.34	
2504	Retenciones	\$ 3,773.29	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 29,559.71	
2506	Proveedores	\$ 364.19	
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 7,244.07	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>\$ 774,056.08</b>
31	CAPITAL SOCIAL		\$ 320,979.34
3103	Aportes de socios	\$ 320,979.34	
33	RESERVAS		\$ 364,397.63
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 364,397.63	
36	RESULTADOS		\$ 88,679.11
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio	\$ 88,679.11	

Ing. Patricia Pesantez  
**Gerente General**

Eco. José Iñamagua  
**Contador**

# BALANCE GENERAL COAC ETAPA DICIEMBRE 2018



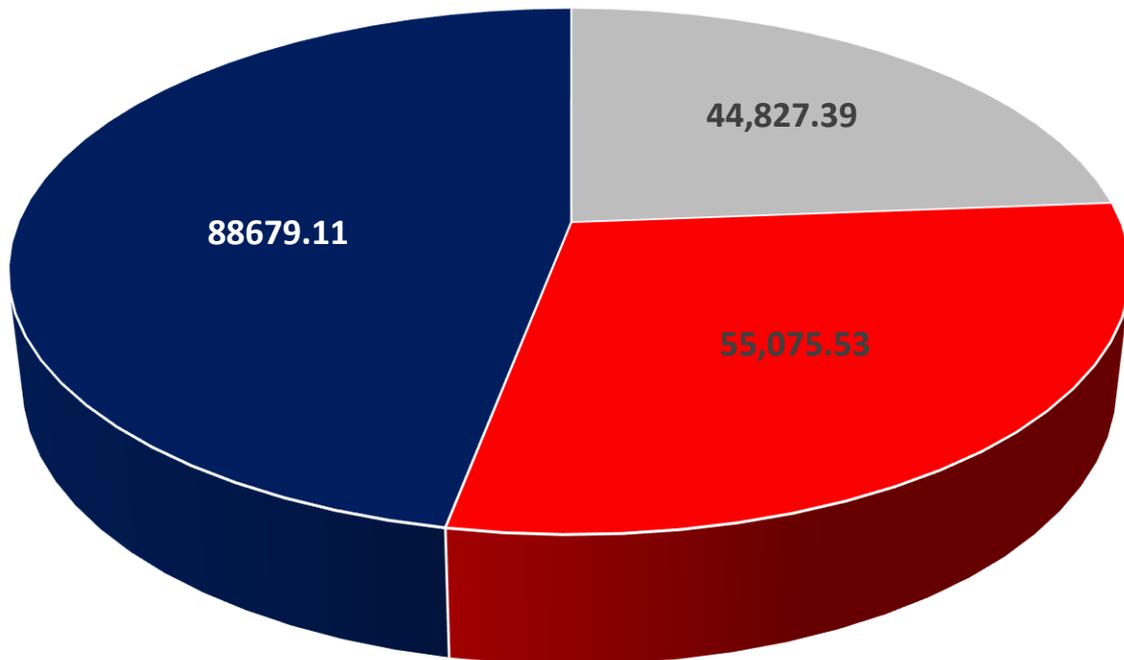
■ ACTIVOS ■ PASIVOS ■ PATRIMONIO



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

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDO
<b>4</b>	<b>Gastos</b>	<b>\$44,827.39</b>
41	Intereses Causados	\$20,564.82
4101	Obligaciones Con El Publico	\$20,564.82
44	Provisiones	\$ 590.89
4403	Cuentas Por Cobrar	\$ 590.89
45	Gastos De Operacion	\$17,844.30
4501	Gastos De Personal	\$ 7,048.19
4502	Honorarios	\$ 6,461.26
4503	Servicios Varios	\$ 8,227.28
4504	Impuestos, Contribuciones Y Multas	\$ 1,120.06
4505	Depreciaciones	\$ 296.47
4507	Otros Gastos	-\$ 5,308.96
48	Impuestos Y Participacion A Empleados	\$ 5,827.38
4810	Participacion A Empleados	\$ 2,411.33
4815	Impuesto A La Renta	\$ 3,416.05
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>	<b>\$55,075.53</b>
51	Intereses Y Descuentos Ganados	\$55,075.53
5101	Depositos	\$ 389.88
5103	Intereses Y Descuentos De Inversiones En Titu	\$ 479.17
5104	Intereses Y Descuentos De Cartera De Credit	\$54,206.48
	Ing. Patricia Pesantez	Eco. José Iñamagua
	<b>Gerente General</b>	<b>Contador</b>

## ESTADO DE RESULTADOS COAC ETAPA DICIEMBRE 2018



■ GASTOS ■ INGRESOS ■ UTILIDAD