



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA

BALANCE GENERAL

DEL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2019

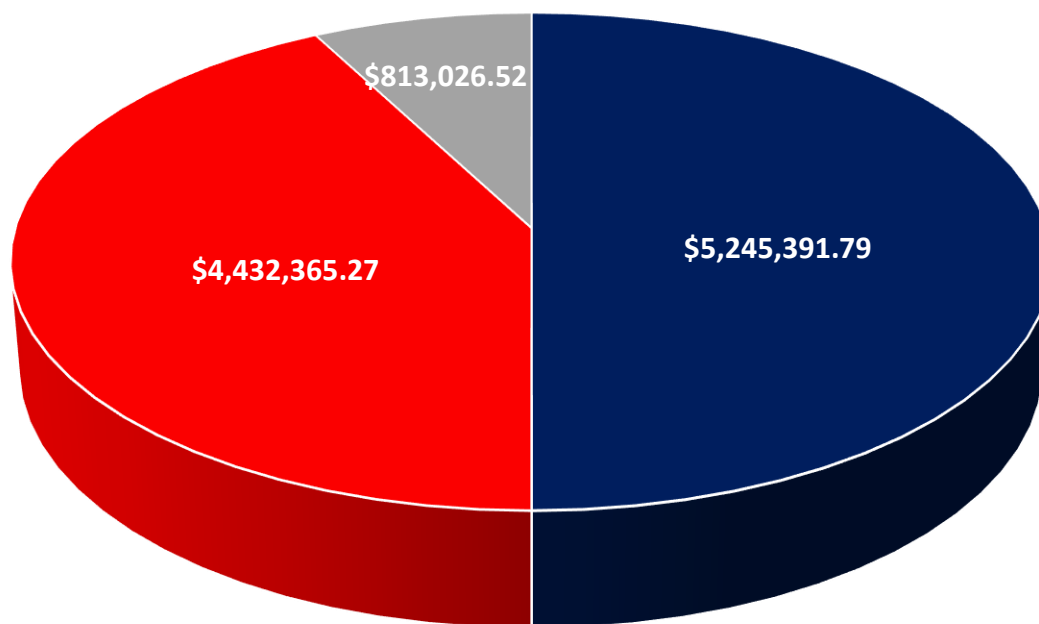
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDOS
1	ACTIVO	\$5,245,391.79
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 449,553.57
1101	Caja	\$ 9,191.81
1103	Bancos y otras instituciones financieras	\$ 440,361.76
13	INVERSIONES	\$ 310,001.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y c	\$ 310,001.00
14	CARTERA DE CREDITOS	\$4,352,077.29
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario por vencer	\$4,350,355.83
1404	Cartera de microcredito por vencer	\$ 21,833.46
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario que no devenga i	\$ 162,096.43
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 5,606.05
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario vencida	\$ 9,791.26
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 348.25
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	-\$ 197,953.99
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 118,041.60
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos	\$ 28,784.62
1614	Pagos por cuenta de socios	\$ 9,302.77
1690	Cuentas por cobrar varias	\$ 87,926.09
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	-\$ 7,971.88
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 10,133.91
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 11,492.29
1806	Equipos de computacion	\$ 12,155.70
1899	(Depreciacion acumulada)	-\$ 13,514.08
19	OTROS ACTIVOS	\$ 5,584.42
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$ 3,662.14
1904	Gastos y Pagos anticipados	\$ 1,899.00
1990	Otros	\$ 23.28
2	PASIVOS	\$4,432,365.27
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$4,376,492.88
2101	Depositos a la vista	\$ 158,591.26
2103	Depositos a plazo	\$ 904,204.32
2105	Depositos restringidos	\$3,313,697.30
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 55,872.39
2501	Intereses por pagar	\$ 18,325.59
2503	Obligaciones patronales	\$ 12,627.75
2504	Retenciones	\$ 2,444.98
2505	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 12,102.30
2506	Proveedores	\$ 544.61
2590	Cuentas por pagar varias	\$ 9,827.16
3	PATRIMONIO	\$ 813,026.52
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 310,047.72
3103	Aportes de socios	\$ 310,047.72
33	RESERVAS	\$ 466,671.88
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 466,671.88
36	RESULTADOS	\$ 36,306.92
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio	\$ 36,306.92

Ing. Patricia Pesantez
Gerente General

Eco. José Iñamagua
Contador

BALANCE GENERAL COAC ETAPA JUNIO 2019



■ ACTIVO ■ PASIVOS ■ PATRIMONIO



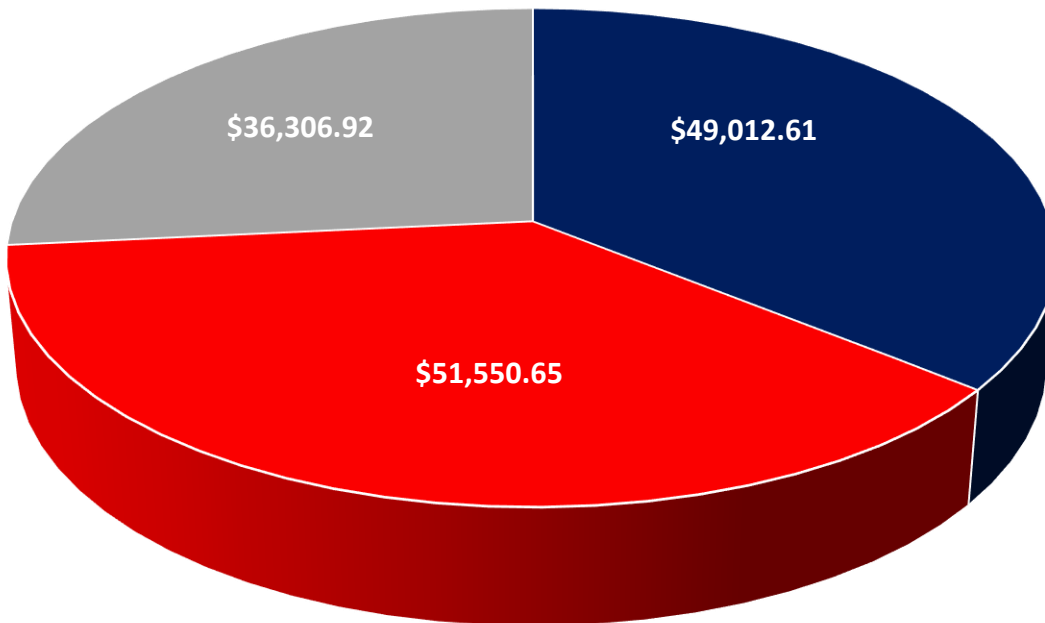
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA
ESTADO DE RESULTADOS
DESDE EL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2019
(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDOS
4	Gastos	49,012.61
41	Intereses Causados	21,509.57
4101	Obligaciones Con El Publico	21,509.57
45	Gastos De Operacion	26,059.85
4501	Gastos De Personal	8,088.84
4502	Honorarios	11,158.09
4503	Servicios Varios	2,444.87
4504	Impuestos, Contribuciones Y Multas	2,029.36
4505	Depreciaciones	310.38
4507	Otros Gastos	2,028.31
48	Impuestos Y Participacion A Empleados	1,443.19
4810	Participacion A Empleados	597.18
4815	Impuesto A La Renta	846.01
5	Ingresos	51,550.65
51	Intereses Y Descuentos Ganados	51,444.13
5101	Depositos	1,189.03
5103	Intereses Y Descuentos De Inversiones En Tit	753.47
5104	Intereses Y Descuentos De Cartera De Credit	49,501.63
54	Ingresos Por Servicios	106.52
5490	Otros Servicios	106.52

Ing. Patricia Pesantez
Gerente General

Eco. José Iñamagua
Contador

ESTADO DE RESULTADOS COAC ETAPA JUNIO 2019



■ Gastos ■ Ingresos ■ Utilidad