



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA**

**BALANCE GENERAL**

**DEL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2019**

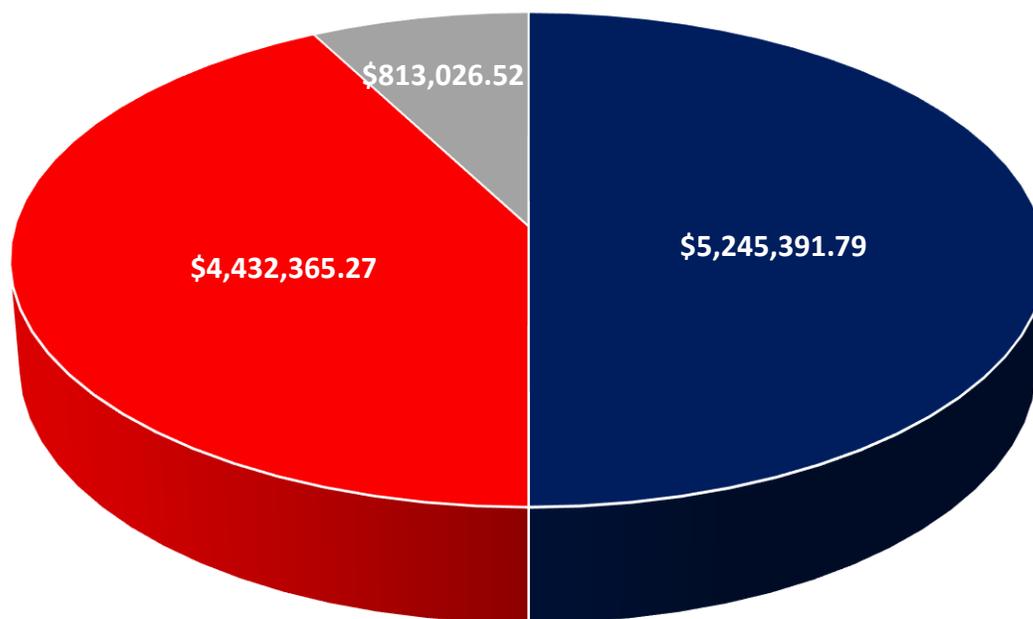
**(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDOS
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>\$5,245,391.79</b>
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
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>\$4,432,365.27</b>
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
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 813,026.52</b>
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



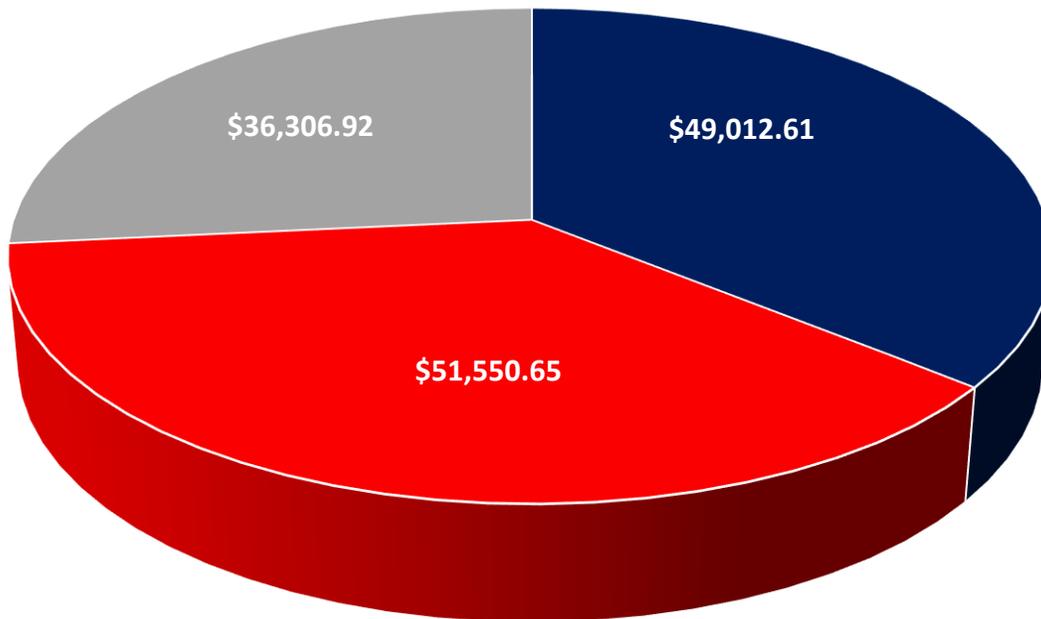
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ETAPA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DESDE EL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
**(EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

<b>CUENTA</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>SALDOS</b>
<b>4</b>	<b>Gastos</b>	<b>49,012.61</b>
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
<b>5</b>	<b>Ingresos</b>	<b>51,550.65</b>
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 Ñamagua  
**Contador**

## ESTADO DE RESULTADOS COAC ETAPA JUNIO 2019



■ Gastos ■ Ingresos ■ Utilidad