

COOPAC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO " ARMADA NACIONAL "
 BALANCE GENERAL
 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2.018

ACTIVO:-

11	FONDOS DISPONIBLES	237.251,73
13	INVERSIONES	136.864,63
14	CARTERA DE CREDITO	22.936.847,80
1499	(PROV. PARA CTAS. INCOBRABLES)	-2.558.142,07
16	CUENTAS POR COBRAR	1.546.709,61
1699	(PROV. PARA CTAS. POR COBRAR	-59.924,80
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	3.349.977,97
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-267.071,84
19	OTROS ACTIVOS	928.700,64
1904	AMORTIZACION GTOS ANTICIPADOS	-7.554,21
1905	AMORTIZACION GTOS DIFERIDOS	-28.042,50
1999	PROVISIONN PARA OTROS ACTIVOS	-20.256,00
TOTAL DEL ACTIVO		<u>26.195.360,96</u>

PASIVO:-

21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21.477.686,28
25	CUENTAS POR PAGAR	1.250.836,21
29	OTROS PASIVOS	468.935,04
TOTAL DEL PASIVO		<u>23.197.457,53</u>


PATRIMONIO:-

31	CAPITAL SOCIAL	2.140.705,95
33	RESERVAS	899.343,44
35	Superávit POR VALUACIONES	60.024,95
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-224.393,43
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>2.875.680,91</u>

EXCEDENTE DEL PERIODO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2.018		122.222,52
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>26.195.360,96</u>


 RICARDO HERNANDEZ ING.
 GERENTE




 ING. DIANA SANCHEZ PRADO MBA.
 CONTADORA

COOPAC
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO " ARMADA NACIONAL "
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2.018

5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		3.119.182,53
5.1.01	Depósitos		
		9.231,61	
5.1.03	Intereses y Descuentos de Inversiones		5.148,39
5.1.04	Intereses y Descuentos de Icartera		3.104.802,53
5.1.04'	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario	2.972.383,57	
5.1.04'	Cartera de Crédito Reestructurada	28.602,50	
5.1.04'	De Mora	103.816,46	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		5.066,25
5.4.90	Otros Servicios		5.066,25
5,6	OTROS INGRESOS		282.456,54
5,604	Recuperacion de Activos Financieros		275.493,30
5.6.04.	De Activos Castigados	84.279,45	
5.6.04.	Reversión de Provisiones	98.185,74	
5.6.04.	Intereses y Comisiones Ejercicios Anteriores	93.028,11	
5.6.90.	OTROS		6.963,24
5.6.90.	INGRESOS VARIOS	6.962,00	
5.6.90.	OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	1,24	
	TOTAL DE INGRESOS		3.406.705,32
	GASTOS		
41	INTERESES CAUSADOS		-677.232,75
44	PROVISIONES		-745.443,65
45	GASTOS DE OPERACION		-1.767.676,78
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		-14.943,96
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		-79.185,66
	TOTAL DE GASTOS		-3.284.482,80
	EXCEDENTE DEL PERIODO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2.018		122.222,52

RICARDO HERNANDEZ ING.
 GERENTE



ING. DIANA SANCHEZ PRADO MBA.
 CONTADORA