

Estados Financieros 2021-2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OCOTEPEQUE, LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activo</u>			
Caja y Bancos	3	L 859,934,313	L 762,549,501
Inversiones a Corto Plazo (neto)	4	716,263,397	555,161,397
Préstamos y Cuentas por Cobrar (neto)	5	<u>2,810,072,771</u>	<u>2,443,197,476</u>
		4,386,270,480	3,760,908,373
Inversiones Permanentes	6	49,320,411	43,880,313
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	7	116,450,524	115,118,124
Activos Eventuales (neto)	8	45,393,829	52,025,547
Activos Intangibles (neto)		958,366	717,453
Activos Diferidos	9	<u>8,841,689</u>	<u>1,899,954</u>
Total Activos		L <u>4,607,235,299</u>	L <u>3,974,549,764</u>
<u>Pasivo y Patrimonio</u>			
<u>Pasivo</u>			
Ahorro a la Vista	10	L 1,536,327,423	L 1,221,482,159
Depósitos a Plazo Fijo	11	1,902,216,433	1,713,602,623
Cuentas por Pagar	12	<u>24,548,343</u>	<u>16,146,869</u>
		3,463,092,199	2,951,231,651
Provisiones y Fondos	13	<u>4,823,112</u>	<u>1,218,253</u>
Total Pasivo		<u>3,467,915,311</u>	<u>2,952,449,904</u>
<u>Patrimonio</u>			
Aportaciones Obligatorias	14	691,934,082	615,250,110
Reservas		383,618,922	348,772,679
Excedentes del Período		<u>63,766,984</u>	<u>58,077,071</u>
Total Patrimonio		<u>1,139,319,988</u>	<u>1,022,099,860</u>
Total Pasivo y Patrimonio		L <u>4,607,235,299</u>	L <u>3,974,549,764</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OCOTEPEQUE, LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Disponibilidades	L	26,813,302	L 30,779,565
Intereses sobre Inversiones		56,750,350	66,194,952
Intereses sobre Préstamos		348,463,412	335,591,274
Total Ingresos por Intereses		<u>432,027,064</u>	<u>432,565,791</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Ahorros		57,294,265	66,679,691
Intereses sobre Depósitos		157,836,786	153,930,778
Intereses sobre Aportaciones		21,148,781	26,279,415
Otros gastos Financieros		3,428,191	12,948,213
Total Gastos por Intereses		<u>239,708,023</u>	<u>259,838,096</u>
Excedentes por Intereses		<u>192,319,041</u>	<u>172,727,695</u>
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos		16,369,099	8,938,730
Total Otros Ingresos		<u>16,369,099</u>	<u>8,938,730</u>
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Personal	15	71,222,452	66,195,411
Gastos de Estructura Orgánica	16	1,934,529	1,618,546
Gastos de Administración y Generales	17	71,764,175	55,775,397
Total Gastos de operación		<u>144,921,156</u>	<u>123,589,354</u>
Excedentes brutos	L	<u>63,766,984</u>	L <u>58,077,071</u>