

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCOTEPEQUE, LIMITADA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NO TA 2)

	<u>Notas</u>		<u>2019</u>		<u>2018</u>
<u>Activo</u>					
Caja y Bancos	3	L	460,068,172	L	190,704,980
Inversiones a Corto Plazo (neto)	4		562,417,058		561,299,058
Préstamos y Cuentas por Cobrar (neto)	5		<u>2,158,757,966</u>		<u>2,093,616,023</u>
			3,181,243,195		2,845,620,060
Inversiones Permanentes	6		34,676,801		33,038,954
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	7		115,062,655		111,653,103
Activos Eventuales (neto)	8		60,248,127		40,601,141
Activos Diferidos	9		<u>82,070</u>		<u>501,250</u>
Total Activos			<u>L 3,391,312,849</u>		<u>L 3,031,414,507</u>
<u>Pasivo y Patrimonio</u>					
<u>Pasivo</u>					
Ahorro a la Vista	10	L	956,638,056	L	783,994,297
Depósitos a Plazo Fijo	11		1,496,800,964		1,389,736,223
Cuentas por Pagar	12		<u>12,371,915</u>		<u>19,195,783</u>
			2,465,810,936		2,192,926,303
Provisiones y Fondos	13		<u>2,461,857</u>		<u>3,832,461</u>
Total Pasivo			<u>2,468,272,793</u>		<u>2,196,758,764</u>
<u>Patrimonio</u>					
Aportaciones Obligatorias	14		552,855,255		511,976,162
Reservas			316,654,496		292,071,203
Excedentes del Período			<u>53,530,306</u>		<u>30,608,379</u>
Total Patrimonio			<u>923,040,056</u>		<u>834,655,743</u>
Total Pasivo y Patrimonio			<u>L 3,391,312,849</u>		<u>L 3,031,414,507</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCOTEPEQUE, LIMITADA

ESTADO DE RESULTADOS

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Ingresos Financieros:</u>			
Intereses sobre Disponibilidades	L	16,347,741	L 21,703,462
Intereses sobre Inversiones		51,251,263	51,298,527
Intereses sobre Préstamos		<u>341,120,443</u>	<u>321,621,149</u>
Total Ingresos por Intereses		<u>408,719,448</u>	<u>394,623,138</u>
<u>Gastos por Intereses:</u>			
Intereses sobre Ahorros		57,556,047	54,803,274
Intereses sobre Depósitos		137,191,149	132,137,938
Intereses sobre Aportaciones		27,994,058	26,177,768
Otros gastos Financieros		<u>16,925,903</u>	<u>16,762,661</u>
Total Gastos por Intereses		<u>239,667,158</u>	<u>229,881,641</u>
Excedentes por Intereses		169,052,290	164,741,497
<u>Otros Ingresos:</u>			
Otros Ingresos		<u>10,730,279</u>	<u>12,947,565</u>
Total Otros Ingresos		<u>10,730,279</u>	<u>12,947,565</u>
<u>Gastos de Operación:</u>			
Gastos de Personal	15	64,532,728	53,628,650
Gastos de Estructura Orgánica	16	2,406,505	1,906,968
Gastos de Administración y Generales	17	<u>59,313,030</u>	<u>91,545,065</u>
Total Gastos de operación		<u>126,252,263</u>	<u>147,080,683</u>
Excedentes brutos	L	<u>53,530,306</u>	<u>L 30,608,379</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros