

## Estados Financieros 2020-2019

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO OCOTEPEQUE, LIMITADA

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b><u>Activo</u></b>			
Caja y Bancos	3	L 762,549,501	L 460,068,172
Inversiones a Corto Plazo (neto)	4	555,161,397	562,417,058
Préstamos y Cuentas por Cobrar (neto)	5	<u>2,443,197,476</u>	<u>2,158,757,966</u>
		3,760,908,373	3,181,243,195
Inversiones Permanentes	6	43,880,313	34,676,801
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)	7	115,118,124	115,062,655
Activos Eventuales (neto)	8	52,025,547	60,248,127
Activos Intangibles (neto)		717,453	-
Activos Diferidos	9	<u>1,899,954</u>	<u>82,070</u>
<b>Total Activos</b>		<b>L <u>3,974,549,764</u></b>	<b>L <u>3,391,312,849</u></b>
<b><u>Pasivo y Patrimonio</u></b>			
<b><u>Pasivo</u></b>			
Ahorro a la Vista	10	L 1,221,482,159	L 956,638,056
Depósitos a Plazo Fijo	11	1,713,602,623	1,496,800,964
Cuentas por Pagar	12	<u>16,146,869</u>	<u>12,371,915</u>
		2,951,231,651	2,465,810,936
Provisiones y Fondos	13	<u>1,218,253</u>	<u>2,461,857</u>
<b>Total Pasivo</b>		<b><u>2,952,449,904</u></b>	<b><u>2,468,272,793</u></b>
<b><u>Patrimonio</u></b>			
Aportaciones Obligatorias	14	615,250,110	552,855,255
Reservas		348,772,679	316,654,496
Excedentes del Período		<u>58,077,071</u>	<u>53,530,306</u>
<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>1,022,099,860</u></b>	<b><u>923,040,056</u></b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>L <u>3,974,549,764</u></b>	<b>L <u>3,391,312,849</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCOTEPEQUE, LIMITADA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

(EXPRESADO EN LEMPIRAS - NOTA 2)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b><u>Ingresos Financieros:</u></b>			
Intereses sobre Disponibilidades	L	30,779,565	L 16,347,741
Intereses sobre Inversiones		66,194,952	51,251,263
Intereses sobre Préstamos		335,591,274	341,120,443
<b>Total Ingresos por Intereses</b>		<b>432,565,791</b>	<b>408,719,448</b>
<b><u>Gastos por Intereses:</u></b>			
Intereses sobre Ahorros		66,679,691	57,556,047
Intereses sobre Depósitos		153,930,778	137,191,149
Intereses sobre Aportaciones		26,279,415	27,994,058
Otros gastos Financieros		12,948,213	16,925,903
<b>Total Gastos por Intereses</b>		<b>259,838,096</b>	<b>239,667,158</b>
<b>Excedentes por Intereses</b>		<b>172,727,695</b>	<b>169,052,290</b>
<b><u>Otros Ingresos:</u></b>			
Otros Ingresos		8,938,730	10,730,279
<b>Total Otros Ingresos</b>		<b>8,938,730</b>	<b>10,730,279</b>
<b><u>Gastos de Operación:</u></b>			
Gastos de Personal	15	66,195,411	64,532,728
Gastos de Estructura Orgánica	16	1,618,546	2,406,505
Gastos de Administración y Generales	17	55,775,397	59,313,030
<b>Total Gastos de operación</b>		<b>123,589,354</b>	<b>126,252,263</b>
<b>Excedentes brutos</b>	L	<b>58,077,071</b>	L <b>53,530,306</b>