

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LAJAS**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**ACTIVOS**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO</b>		
Efectivo en caja y bancos	\$ 2,990,144	\$ 1,204,881
Certificados de ahorro (Vencimiento hasta 3 meses) y ahorros y cuentas corrientes que generan intereses	<u>8,850,381</u>	<u>1,450,000</u>
Total de efectivo y equivalentes	<u>11,840,525</u>	<u>2,654,881</u>
<b>CERTIFICADOS DE AHORROS (Vencimiento mayor a tres meses)</b>	<u>3,100,000</u>	<u>3,750,000</u>
<b>INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES</b>		
Retenidas hasta su vencimiento	<u>11,843,110</u>	<u>7,910,661</u>
<b>PRÉSTAMOS POR COBRAR</b>	40,662,492	42,307,352
Menos provisión para pérdidas en préstamos dudosos de cobros	<u>(639,151)</u>	<u>(573,776)</u>
Total de préstamos por cobrar (netos)	<u>40,023,341</u>	<u>41,733,576</u>
<b>INVERSIONES EN ORGANISMOS COOPERATIVOS</b>	<u>1,876,730</u>	<u>1,736,774</u>
<b>PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO</b>	<u>778,095</u>	<u>795,052</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<u>1,270,544</u>	<u>936,366</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>\$ 70,732,345</u>	<u>\$ 59,517,310</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LAJAS**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN (Continuación)**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>PASIVOS:</b>		
Depósitos de socios y no socios		
Cuentas de ahorro	\$ 40,895,814	\$ 31,918,776
Certificados de depósito	10,662,947	9,303,952
Cuentas de cheques	1,674,269	1,453,300
Planes de ahorro navideño y verano	<u>140,722</u>	<u>102,803</u>
Total de depósitos	53,373,752	42,778,831
Cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>815,178</u>	<u>541,579</u>
Total de pasivos	<u>54,188,930</u>	<u>43,320,410</u>
<b>COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS:</b>		
Acciones, valor par \$10	13,570,288	13,327,555
Beneficios acumulados:		
Asignados:		
Reserva de capital indivisible	1,550,627	1,540,208
Reserva temporal especial requerida por COSSEC	-	-
Reserva para capital social	13,690	20,232
Reserva para contingencias	632,684	600,000
Reserva de construcción	578,167	491,009
Sin Asignar:		
Sobrantes corrientes	<u>197,959</u>	<u>217,896</u>
Total de participación de los socios	<u>16,543,415</u>	<u>16,196,900</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</b>	<u>\$ 70,732,345</u>	<u>\$ 59,517,310</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LAJAS**  
**ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS**  
**EL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>INGRESOS DE INTERESES</b>		
Préstamos	\$ 2,666,639	\$ 2,628,415
Inversiones, cuentas y certificados de ahorro	319,861	321,256
Total de ingresos por intereses	<u>2,986,500</u>	<u>2,949,671</u>
<b>GASTOS DE INTERESES SOBRE DEPÓSITOS</b>	<u>(401,806)</u>	<u>(363,857)</u>
<b>INGRESO NETO POR INTERESES</b>	2,584,694	2,585,814
<b>PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES</b>	<u>(475,000)</u>	<u>(492,000)</u>
<b>INGRESO NETO DE INTERESES DESPUÉS DE LA PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES</b>	<u>2,109,694</u>	<u>2,093,814</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>		
Reserva por menoscabo en inversiones especiales - Ley 220-2015	-	424,163
Otros ingresos	581,559	641,969
Total de otros ingresos	<u>581,559</u>	<u>1,066,132</u>
<b>INGRESO NETO ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y OTROS</b>	<u>2,691,253</u>	<u>3,159,946</u>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN Y OTROS</b>		
Operación y administración	(2,482,875)	(2,506,419)
Amortización de pérdida por menoscabo de inversiones especiales	-	(424,163)
Total de gastos de operación y administración y otros	<u>(2,482,875)</u>	<u>(2,930,582)</u>
<b>ECONOMÍA NETA</b>	<u>\$ 208,378</u>	<u>\$ 229,364</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.