

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA PORTUARIA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31/12/2018

| DESCRIPCION | TOTAL |
|--|-------------------|
| <u>ACTIVO</u> | |
| DISPONIBLE | 7,941,617 |
| Caja | 474,457 |
| Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais | 7,375,446 |
| Rendimientos Devengados del disponible | 91,714 |
| INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO | 6,553 |
| Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativ | 8,318 |
| Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento | 1,765 |
| CARTERA DE CREDITOS | 41,433,125 |
| Creditos Vigentes | 41,131,508 |
| Creditos Refinanciados | 322,935 |
| Creditos Vencidos | 963,536 |
| Creditos en Cobranza Judicial | 384,669 |
| Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes | 486,766 |
| Provisiones para Creditos | 1,856,289 |
| CUENTAS POR COBRAR | 929,997 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 1,003,045 |
| Provision cta por cobrar | 73,048 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 88,195 |
| Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais | 88,195 |
| Provision para Inversiones permanentes | - |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO) | 2,503,603 |
| Depreciacion acumulada | 2,085,195 |
| OTROS ACTIVOS(NETO) | 144,971 |
| Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables | 566,745 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 53,048,061 |
| <u>PASIVO</u> | |
| OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS | 26,686,550 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 3,089,293 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 23,504,895 |
| Otras Obligaciones | 85,685 |
| Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados | 6,677 |
| ADEUDO Y OBLIGAC FINANCIERAS A CORTO PLAZO | 2,867,470 |
| Adeudo a Instituc. Financieras del Pais | 2,867,470 |
| CUENTAS POR PAGAR | 786,082 |
| Otras Cuentas por Pagar | 786,082 |
| PROVISIONES | 2,504,588 |
| Provisiones para Otras Contingencias | - |
| Provisiones Asociativas | 2,504,588 |
| OTROS PASIVOS | 88,559 |
| Otros Pasivos | 88,559 |
| TOTAL DEL PASIVO | 32,933,249 |
| <u>PATRIMONIO</u> | |
| Capital Social | 12,320,310 |
| Reservas | 5,050,603 |
| Excedentes | - |
| Resultado Neto del Ejercicio | 2,743,899 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 20,114,812 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 53,048,061 |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA PORTUARIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS DEL 01/01/2018 AL 31/12/2018

| DESCRIPCION | TOTAL |
|--|------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 9,175,525 |
| Intereses por Disponibles | 181,179 |
| Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento | 847 |
| Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos | 8,921,947 |
| Ingresos de Cuentas por Cobrar | 71,018 |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias | 534 |
| GASTOS FINANCIEROS | 1,942,693 |
| Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados | 1,758,840 |
| Intereses por Ade y Obligac. con Emp. e Instituc. Financ del Pais | 143,195 |
| Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras | 30,139 |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias | 10,519 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 7,232,832 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores | 551,410 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 6,681,422 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 38,845 |
| Ingresos Diversos | 38,845 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 22,754 |
| Gastos Diversos | 22,754 |
| MARGEN OPERACIONAL | 6,697,513 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 3,749,400 |
| Gastos de Personal | 2,435,820 |
| Gastos de Directivos | 159,207 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 1,028,525 |
| Impuestos y Contribuciones | 81,027 |
| Gastos de Actividades Asociativas | 44,821 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 2,948,113 |
| PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 260,879 |
| Provisiones para Cuentas por cobrar | - |
| Provisiones para Contingencias y Otras | - |
| Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 181,090 |
| Amortizacion de Gastos | 79,789 |
| RESULTADO DE OPERACION | 2,687,234 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 73,535 |
| Ingresos Extraordinarios | 84,070 |
| Ingresos de ejercicios anteriores | 5,319 |
| Gastos extraordinarios | 3,335 |
| Gastos de ejercicios anteriores | 12,519 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 2,760,769 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 16,870 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 2,743,899 |