

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA PORTUARIA
BALANCE GENERAL AL 31/12/2017

DESCRIPCION	TOTAL
ACTIVO	
DISPONIBLE	5,875,357
Caja	468,355
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	5,407,001
Otras Disponibilidades	1
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	5,706
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativ	8,318
Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento	2,612
CARTERA DE CREDITOS	35,443,122
Creditos Vigentes	35,152,201
Creditos Refinanciados	293,451
Creditos Vencidos	908,550
Creditos en Cobranza Judicial	209,859
Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	435,154
Provisiones para Creditos	1,556,093
CUENTAS POR COBRAR	486,695
Otras Cuentas por Cobrar	548,794
Provision cta por cobrar	62,099
INVERSIONES PERMANENTES	86,878
Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais	86,878
Provision para Inversiones permanentes	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	2,609,345
Depreciacion acumulada	1,904,485
OTROS ACTIVOS(NETO)	195,045
Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	486,954
TOTAL DEL ACTIVO	44,702,148
PASIVO	
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	23,894,215
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,045,315
Obligaciones por Cuentas a Plazo	20,760,076
Otras Obligaciones	82,255
Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	6,569
ADEUDO Y OBLIGAC FINANCIERAS A CORTO PLAZO	1,560,250
Adeudo a Instituc. Financieras del Pais	1,560,250
CUENTAS POR PAGAR	598,099
Otras Cuentas por Pagar	598,099
PROVISIONES	2,208,028
Provisiones para Otras Contingencias	46,705
Provisiones Asociativas	2,161,323
OTROS PASIVOS	60,429
Otros Pasivos	60,429
TOTAL DEL PASIVO	28,321,021
PATRIMONIO	
Capital Social	10,474,829
Reservas	4,848,673
Excdentes	47,975
Resultado Neto del Ejercicio	1,009,650
TOTAL DEL PATRIMONIO	16,381,127
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	44,702,148

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA PORTUARIA

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS DEL 01/01/2018 AL 31/12/2017

DESCRIPCION	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	6,984,726
Intereses por Disponibles	218,766
Intereses por Ade y Obligac. con Emp. e Instituc. Financ del Pais	10,337
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	16,678
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,780
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,387,392
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	486,586
MARGEN FINANCIERO NETO	4,900,806
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38,008
Ingresos Diversos	38,008
MARGEN OPERACIONAL	4,938,814
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,281,698
Gastos de Personal	2,106,620
Gastos de Directivos	184,535
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	905,702
Impuestos y Contribuciones	70,053
Gastos de Actividades Asociativas	14,788
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,657,116
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	602,014
Provisiones para Cuentas por cobrar	62,099
Provisiones para Contingencias y Otras	242,520
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	170,053
Amortizacion de Gastos	127,342
RESULTADO DE OPERACION	1,055,102
OTROS INGRESOS Y GASTOS	18,785
Ingresos Extraordinarios	45,983
Ingresos de ejercicios anteriores	1,642
Gastos extraordinarios	46,583
Gastos de ejercicios anteriores	19,827
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,036,317
IMPUESTO A LA RENTA	26,667
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,009,650