

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

DESCRIPCION	TOTAL
ACTIVO	
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
PASIVO	
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
PATRIMONIO	
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