

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.

**BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(US dólares)	
<u>ACTIVOS</u>			
Fondos disponibles	2	1.338.483	1.656.602
Inversiones	3	2.073.013	3.869.520
Cartera de crédito, neta	4	32.535.363	27.905.900
Cuentas por cobrar	6	331.828	331.589
Bienes no utilizados por la institución	7	402.230	402.230
Propiedades y equipos	8	794.877	766.956
Otros activos	9	<u>443.519</u>	<u>404.934</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>37.919.313</u>	<u>35.337.731</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	19.375.789	19.367.201
Cuentas por pagar	11	1.357.240	1.024.446
Obligaciones financieras	12	8.675.891	7.000.000
Otros pasivos		<u>51.463</u>	<u>47.988</u>
TOTAL PASIVOS		<u>29.460.383</u>	<u>27.439.635</u>
<u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>			
Capital social	13	2.154.830	2.299.755
Reservas	13	5.112.330	4.642.953
Superávit por valuaciones	8	148.966	148.966
Resultados acumulados		<u>1.042.804</u>	<u>806.422</u>
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>8.458.930</u>	<u>7.898.096</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>37.919.313</u>	<u>35.337.731</u>
CUENTAS DE ORDEN	15	<u>66.312.927</u>	<u>61.674.903</u>



Eco. Verónica Albarracín Barragán
Gerente General



Lcda. Nancy Mazón López
Contadora General

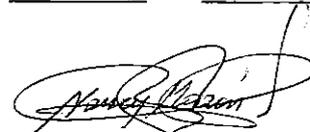
Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**ESTADOS DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(US dólares)	
<u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u>			
Ingresos:			
Intereses ganados	16	5.642.819	5.109.936
Ingresos por servicios		<u>172.195</u>	<u>212.612</u>
Total		<u>5.815.014</u>	<u>5.322.548</u>
Egresos:			
Intereses causados	16	(1.227.551)	(1.298.026)
Comisiones causadas en obligaciones financieras	16	(36.021)	(12.304)
Total	16	<u>(1.263.572)</u>	<u>(1.310.330)</u>
Margen bruto financiero		<u>4.551.442</u>	<u>4.012.218</u>
<u>INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>			
Ingresos:			
Otros ingresos operacionales		<u>8.349</u>	<u>8.552</u>
Total		<u>8.349</u>	<u>8.552</u>
Gastos:			
De personal	17	(2.048.988)	(1.867.301)
De operación	18	(1.433.215)	(1.331.523)
Total		<u>(3.482.203)</u>	<u>(3.198.824)</u>
Margen operacional antes de provisiones		1.077.588	821.946
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	19	(578.928)	(569.679)
Margen operacional, neto		<u>498.660</u>	<u>252.267</u>
<u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u>			
Otros ingresos	20	419.042	262.550
Otros gastos		(9.541)	(13)
Total ingresos no operacionales, neto de gastos		<u>409.501</u>	<u>262.537</u>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA			
		908.161	514.804
Participación a empleados	21	(136.224)	(77.221)
Impuesto a la renta	21	(204.126)	(106.155)
UTILIDAD NETA		<u>567.811</u>	<u>331.428</u>



Eco. Verónica Albarracín Barragán
Gerente General



Lcda. Nancy Mazón López
Contadora General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.

ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	Nota	Capital social	Fondo irrepartible de reserva legal	Reservas especiales	Revalorización del patrimonio (US dólares)	Superávit por valuaciones	Resultados acumulados	Total
Saldo a diciembre 31, 2016		2.450.941	1.849.406	2.268.059	8.419	15.544	690.522	7.282.891
Aportes de socios, neto		(151.186)		(155.712)			(104.856)	(306.898)
Apropiación reserva legal			104.856				(107.764)	0
Transferencia resultados acumulados			107.764					0
Fortalecimiento de patrimonio			401.246	58.915		133.422		460.161
Reavallúo de bienes inmuebles							(2.908)	133.422
Ajuste contribución SEPS							331.428	(2.908)
Utilidad neta del ejercicio							806.422	331.428
Saldos a diciembre 31, 2017		2.299.755	2.463.272	2.171.262	8.419	148.966	806.422	7.898.096
Retiro de socios, neto de aportes	13	(144.925)						(144.925)
Apropiación de reserva y contribución SEPS	13		327.053				(331.429)	(4.376)
Aportes de socios por capitalización extraordinaria, neto de retiros	13		259.740	(117.416)				142.324
Utilidad neta, 2018							567.811	567.811
Saldos a diciembre 31, 2018		2.154.830	3.050.065	2.053.846	8.419	148.966	1.042.804	8.458.930



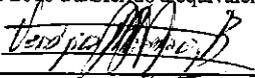
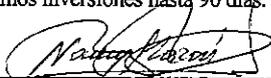
Eco. Verónica Albarracín Barragán
Gerente General



Lcda. Nancy Mazón López
Contadora General

Ver notas a los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
		(US dólares)	
Utilidad neta		567.811	331.428
Conciliación de la utilidad neta y el efectivo proveniente de las actividades de operación:			
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	19	554.963	569.679
Reversión de provisiones	20	(55.481)	(62.315)
Participación a empleados	21	136.224	77.221
Impuesto a la renta, neto por pagar	21	149.228	106.155
Provisión de jubilación patronal y desahucio, neta de reversiones	11 y 17	39.999	61.900
Intereses no cobrados	6	(319.943)	(319.943)
Intereses no pagados	11	324.731	324.731
Ajustes de activos fijos y otros	8	<u>4.050</u>	<u>5.550</u>
Subtotal		1.401.582	1.094.406
Variación en el capital de trabajo:			
Inversiones a)	3	(255.548)	0
Cartera de crédito (créditos concedidos, neto de recaudos)	4	(5.025.463)	(2.505.302)
Cuentas por cobrar	6	336.409	337.190
Otros activos	9	(61.332)	(38.986)
Obligaciones con el público (depósitos recibidos, netos)	10	8.588	2.166.688
Cuentas por pagar	11	(318.599)	(265.128)
Otros pasivos		<u>3.476</u>	<u>(32.545)</u>
Efectivo (utilizado) provisto en actividades de operación		<u>(3.910.887)</u>	<u>756.323</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Pagos por adquisiciones de:			
Propiedades y equipos, neto de anticipos para construcción de agencias entregados	8	(125.783)	(30.892)
Bienes no utilizados por la Institución		0	35.842
Inversiones en Financoop y otros	9	<u>(6.793)</u>	<u>7.019</u>
Efectivo (utilizado) provisto en actividades de inversión		<u>(132.576)</u>	<u>11.969</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Procedentes de:			
Retiro de socios, netos de aportes	13	(144.925)	(151.186)
Aportes de socios por capitalización extraordinaria, neto de retiros	13	142.323	304.449
Obligaciones financieras	12	<u>1.675.891</u>	<u>(1.200.000)</u>
Efectivo provisto (utilizado) en actividades de financiamiento		<u>1.673.289</u>	<u>(1.046.737)</u>
Disminución neto de fondos		(2.370.174)	(278.445)
Efectivo y su equivalente al inicio del período	2 y 3	<u>5.526.122</u>	b) 5.804.567
Efectivo y su equivalente al final del período	2 y 3	<u>3.155.948</u>	b) 5.526.122
a) Saldo año 2016 transferido a equivalente de efectivo; b) saldo modificado, incluimos inversiones hasta 90 días.			
			
Eco. Verónica Albarracín Barragán Gerente General		Lcda. Nancy Mazón López Contadora General	
Ver notas a los estados financieros			