

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**

| Balances Generales al 31 de diciembre de | (2018)               | (2017)               |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                           | <b>(\$)</b>          | <b>(\$)</b>          |
| <b>DISPONIBLES</b>                       | <b>111.764.100</b>   | <b>137.461.733</b>   |
| <b>COLOCACIONES</b>                      |                      |                      |
| • Préstamos comerciales                  | 1.708.061.388        | 1.677.174.609        |
| • Préstamos de consumo                   | 3.881.807.975        | 3.449.928.966        |
| • Otras colocaciones vigentes            | 0                    | 0                    |
| • Cartera vencida                        | 176.033.128          | 136.757.620          |
| <b>Total colocaciones</b>                | <b>5.765.902.491</b> | <b>5.263.861.195</b> |
| Menos: Provisiones sobre colocaciones    | (57.659.024)         | (65.161.294)         |
| <b>Total colocaciones netas</b>          | <b>5.708.243.467</b> | <b>5.198.699.901</b> |
| <b>INVERSIONES</b>                       |                      |                      |
| • Inversiones financieras                | 161.095.042          | 356.876.488          |
| • Bienes recibidos en pago o adjudicados | 0                    | 0                    |
| • Inversiones en otras sociedades        | 21.918.383           | 755.608              |
| <b>Total inversiones</b>                 | <b>183.013.425</b>   | <b>357.632.096</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                     | <b>103.810.641</b>   | <b>117.393.204</b>   |
| <b>ACTIVO FIJO FÍSICO</b>                | <b>911.802.784</b>   | <b>853.056.770</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                     | <b>7.018.634.417</b> | <b>6.664.243.704</b> |

Las notas adjuntas, números 1 a la 22, forman parte integral de estos estados financieros.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA INÉS LTDA.**

| Balances Generales al 31 de diciembre de           | (2018)               | (2017)               |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PASIVOS</b>                                     | <b>(\$)</b>          | <b>(\$)</b>          |
| <b>DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b> |                      |                      |
| • Depósitos y Captaciones                          | 1.921.357.488        | 1.635.811.946        |
| • Otras obligaciones a la vista o a plazo          | 93.942.627           | 167.058.254          |
| <b>Total captaciones y otras obligaciones</b>      | <b>2.015.300.115</b> | <b>1.802.870.200</b> |
| <b>PRÉSTAMOS Y OBLIGACIONES CONTRAÍDAS</b>         | <b>235.292.880</b>   | <b>154.200.000</b>   |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                               | <b>1.165.359</b>     | <b>2.632.673</b>     |
| <b>PROVISIONES (por gastos y funcionarios)</b>     | <b>32.774.874</b>    | <b>35.664.256</b>    |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                               | <b>2.284.533.228</b> | <b>1.995.367.129</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                  |                      |                      |
| • Capital pagado                                   | 4.079.086.607        | 4.061.188.933        |
| • Reserva legal                                    | 547.413.194          | 525.219.810          |
| • Resultado del ejercicio                          | 107.601.388          | 82.467.832           |
| <b>Total patrimonio neto</b>                       | <b>4.734.101.189</b> | <b>4.668.876.575</b> |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                  | <b>7.018.634.417</b> | <b>6.664.243.704</b> |

Las notas adjuntas, números 1 a la 22, forman parte integral de estos estados financieros.