

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO STELLA MARIS LTDA.  
 BALANCES GENERALES  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

ACTIVOS	Nota	2018 \$	2017 \$
Disponible		25.249.614	23.279.432
Inversiones financieras	8	126.732.486	89.205.433
Colocaciones:			
Préstamos comerciales	7	15.716.721	13.016.795
Préstamos de consumo	7	126.144.933	177.586.624
Otras colocaciones vigentes		-	-
Cartera vencida	7	1.491.438	9.911.131
Total colocaciones	7	143.353.092	200.514.550
Menos: Provisiones sobre colocaciones	5	(3.451.782)	(8.651.274)
Total colocaciones netas		139.901.310	191.863.276
Activo fijos:			
Activo fijo físico	14	85.030.809	92.165.067
Inversiones en otras sociedades	15	623.466	640.923
Otros activos	9	12.927.489	16.425.048
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>390.465.174</b>	<b>413.579.179</b>



Las Notas adjuntas números 1 a 17 forman parte integral de estos estados financieros 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO STELLA MARIS LTDA.  
 BALANCES GENERALES  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2018 \$	2017 \$
<b>PASIVOS</b>			
Captaciones y otras obligaciones:			
Depósitos y captaciones	10	14.380.428	13.061.163
Cuentas por pagar	10	5.062.356	4.744.729
Total captaciones y otras obligaciones	10	<u>19.442.784</u>	<u>17.805.892</u>
Préstamos obtenidos de instituciones financieras		-	-
Préstamos obtenidos de instituciones no financieras		-	-
Otros pasivos	11	7.088.171	5.457.318
Provisiones voluntarias		-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>26.530.955</u>	<u>23.263.210</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	6	404.313.652	391.646.134
Reservas	6	-	15.607.139
Resultado acumulado	6	(1.330.367)	-
Remanente (déficit) del ejercicio	6	(39.049.066)	(16.937.304)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	6	<u>363.934.219</u>	<u>390.315.969</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>390.465.174</u>	<u>413.579.179</u>



Las Notas adjuntas números 1 a 17 forman parte integral de estos estados financieros 4