



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA LTDA.  
 BARRIO EL CENTRO, 2 CUADRAS AL OESTE DEL PARQUE CENTRAL GENERAL JOSÉ TRINIDAD CABAÑAS  
 Teléfonos: 27883036 / 27883092

**BALANCE GENERAL**

Al 31-12-2017

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	47,543,444.25	26,460,118.10	21,083,326.15
INVERSIONES	118,219,326.91	113,442,777.16	4,776,549.75
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	507,693,648.13	507,693,648.13	
MENOS: PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DUDOSOS	24,940,287.99	24,940,287.99	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	12,133,201.60	12,133,201.60	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	2,113,639.73	2,113,639.73	0.00
MENOS: AMORTIZACIÓN ACUM. DE ACTIVO EVENTUAL	1,203,358.88	1,203,358.88	
ACTIVOS FIJOS	35,396,541.92	35,396,541.92	
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS	9,212,410.23	9,212,410.23	
CARGOS DIFERIDOS	851,239.03	851,239.03	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES	946,616.22	946,616.22	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>689,541,600.69</b>	<b>663,681,724.79</b>	<b>25,859,875.90</b>
ACTIVOS CONTINGENTES		0.00	0.00
CUENTAS DE ORDEN	239,752,506.03	0.00	0.00
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	53,271,329.00	53,271,329.00	0.00
GARANTÍAS DE CRÉDITOS CONCEDIDOS	186,478,142.57	186,478,142.57	0.00
OPERACIONES EN SUSPENSO	3,034.46	3,034.46	0.00
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			0.00
PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	5,280,847.54	5,280,696.58	150.96
EXIGIBILIDADES A TERMINO	265,180,729.18	253,262,599.73	11,918,129.45
OBLIGACIONES BANCARIAS	28,774,292.24	28,774,292.24	
CRÉDITOS DIFERIDOS	835,103.92	835,103.92	
PROVISIONES EVENTUALES	2,552,871.60	2,552,871.60	0.00
PATRIMONIO	386,917,756.21	386,917,756.21	0.00
PATRIMONIO PRIMARIO	322,264,977.48	0.00	0.00
APORTACIONES	302,060,171.55	0.00	0.00
RESERVA LEGAL	20,204,805.93	0.00	0.00
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	64,652,778.73	0.00	0.00
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	57,887,836.30	0.00	0.00
EXCEDENTE DEL PERIODO	6,764,942.43	0.00	0.00
<b>TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO</b>	<b>689,541,600.69</b>	<b>677,623,320.28</b>	<b>11,918,280.41</b>
PASIVOS CONTINGENTES		0.00	0.00
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	239,752,506.03	0.00	0.00
RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA	0.00	0.00	0.00
<b>BALANCE</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

José Daniel Pérez  
Contador General

Ronal Alberto Amador Fortín  
Jefe de Unidad de Auditoría

Dania Soriano Flores  
Gerente General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA LTDA.  
BARRIO EL CENTRO, 2 CUADRAS AL OESTE DEL PARQUE CENTRAL GENERAL JOSÉ TRINIDAD CABAÑAS

Teléfonos: 27883036 / 27883092

ESTADO DE EXCEDENTES O PÉRDIDAS

Al 31-12-2017

<b>INGRESOS</b>	
Productos Financieros	85,757,376.85
Otros Ingresos Financieros	2,436,569.54
<b>TOTAL INGRESOS DEL PERÍODO</b>	<b>88,193,946.39</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos Financieros	38,247,746.35
Consejeros y Directores	3,836,631.23
Funcionarios y Empleados	19,174,493.91
Impuestos y Contribuciones	1,193,369.80
Honorarios Profesionales	210,540.00
Arrendamientos	657,304.98
Reparación y Mantenimiento	1,221,980.35
Seguridad y Vigilancia	942,069.01
Mercadeo	2,699,494.17
Amortización de primas de Seguro	1,043,451.56
Depreciaciones y Amortizaciones	2,405,471.43
Papelería ,Útiles y Suministros	931,273.86
Gastos Diversos	4,645,597.49
<b>TOTAL GASTOS DEL PERÍODO</b>	<b>77,209,424.14</b>
<b>EXCEDENTES BRUTOS DEL PERÍODO</b>	<b>10,984,522.25</b>
10% Reserva Legal	1,181,492.46
Otras Reservas	1,492,289.71
<b>EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8,310,740.10</b>
15% Contribución Especial Sector Cooperativo	1,246,611.01
3.6 % Tasa de Seguridad	299,186.64
<b>EXCEDENTE DEL PERÍODO</b>	<b>6,764,942.44</b>

José Daniel Pérez  
Contador General

Ronal Alberto Amador Fortín  
Jefe de Unidad de Auditoría

Dania Soriano Flores  
Gerente General