



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

Telefonos: 27883036 / 27883092

BALANCE GENERAL

Al 31-12-2019

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	45,961,304.17	31,786,543.47	14,174,760.70
INVERSIONES	134,892,121.59	129,900,699.09	4,991,422.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	662,944,822.59	662,944,822.59	
MENOS: PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS		-11985,662.57	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	13,247,031.63	13,247,031.63	
MENOS: PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS	0.00	-2183,906.43	
ACTIVOS EVENTUALES	3,470,479.98	3,470,479.98	
MENOS:AMORTIZACION ACUM DE ACTIVOS EVENTUALES		-676,046.62	
ACTIVOS FIJOS	46,925,598.21	46,925,598.21	
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUM DE ACTIVOS FIJOS		-11429,612.52	
CARGOS DIFERIDOS	738,020.32	738,020.32	
ACTIVOS INTANGIBLES	2,178,168.56	2,178,168.56	
MENOS:AMORTIZACION ACUM DE ACTIVOS DE INTANGIBLES		-1619,575.68	
TOTAL ACTIVOS	882462,743.23	863296,560.03	19166,183.20
CUENTAS DE ORDEN	219,778,899.75		0.00
PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	5972,472.26	5972,320.52	151.74
EXIGIBILIDADES A TERMINO	361703,033.40	351417,408.71	10285,624.69
OBLIGACIONES BANCARIAS	25806,171.32	25806,171.32	
CREDITOS DIFERIDOS	1517,511.30	1517,511.30	
PROVISIONES EVENTUALES	4443,198.82	4443,198.82	
SUMA DEL PASIVO	399442387.10	389156,610.67	10285,776.43
PATRIMONIO	483020,356.13	483020,356.13	0.00
PATRIMONIO PRIMARIO	412,773,049.86	0.00	0.00
APORTACIONES	379,782,665.66	0.00	0.00
RESERVA LEGAL	32,990,384.20	0.00	0.00
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	70,247,306.27	0.00	0.00
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	62,614,703.89	0.00	0.00
EXCEDENTE DEL PERIODO	7,632,602.38	0.00	0.00
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	882462,743.23	872176,966.80	10285,776.43
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	219,778,899.75	0.00	0.00

JOSE DANIEL PEREZ DAVILA
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR UNIDAD DE AUDITORIA

DANIA SAHADIA SORIANO
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA SANMARQUEÑA LTDA

BARRIO EL CENTRO, 2 CUADRAS AL OESTE DEL PARQUE CENTRAL GENERAL JOSE TRINIDAD CABAÑAS

Telefonos: 27883036 / 27883092

ESTADO DE EXCEDENTES O PÉRDIDAS

Al 31-12-2019

INGRESOS	
Productos Financieros	114584,078.27
Productos por Servicios	3451,340.43
Otros Ingresos Financieros	2390,958.84
TOTAL INGRESOS DEL PERIODO	120426,377.54
GASTOS	
Gastos Financieros	53611,841.72
Consejeros y Directores	4261,527.00
Funcionarios y Empleados	24997,576.17
Impuestos y Contribuciones	1241,992.72
Honorarios Profesionales	408,366.25
Reparacion, Uso y Mantenimiento	1321,798.25
Arrendamientos	1145,685.67
Seguridad y Vigilancia	1434,618.13
Mercadeo	4053,762.80
Amortizacion de Primas de Seguros	5254,091.94
Depreciaciones y Amortizaciones	2426,820.08
Papeleria, Utiles y Suministros	1274,716.37
Gastos Diversos	6584,800.56
TOTAL GASTOS DEL PERIODO	108017,597.66
EXEDENTES BRUTOS DEL PERIODO	12408,779.88
10% Reserva Legal	1243,182.93
Otras Reservas	1788,935.56
EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	9376,661.39
15% Contribucion Especial del Sector Cooperativo	1406,499.20
3.6% Tasa de Seguridad	337,559.81
EXCEDENTE DEL PERIODO	7632,602.38

JOSE DANIEL PEREZ
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR UNIDAD DE AUDITORIA

DANIA SAHADIA SORIANO
GERENTE GENERAL