



COOPERATIVA SANMARQUEÑA LTDA
 BARRIO EL CENTRO, 2 CUADRAS AL OESTE DEL PARQUE CENTRAL GENERAL JOSÉ TRINIDAD CABAÑAS.
 Teléfonos: 27883036 / 27883092
 BALANCE GENERAL CONDENSADO
 Al 31-12-2020

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	59,548,919.68	45,028,880.34	14,520,039.34
INVERSIONES	195,213,861.39	190,330,756.14	4,883,105.25
PRÉSTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	705,338,570.54	705,338,570.54	
MENOS: PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS		-12,016,852.46	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	12,422,520.44	12,422,520.44	0.00
MENOS: PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS		-2,195,241.97	
ACTIVOS EVENTUALES	864,728.04	864,728.04	
MENOS: AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES		-898,776.54	
ACTIVOS FIJOS	34,193,227.69	34,193,227.69	
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS		-13,277,152.50	
CARGOS DIFERIDOS	999,138.53	999,138.53	
ACTIVOS INTANGIBLES	339,275.34	339,275.34	
MENOS: AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE INTANGLIBLES		-1,838,893.22	
TOTAL ACTIVOS	1,008,920,241.65	989,517,097.06	19,403,144.59
CUENTAS DE ORDEN	224,289,025.91		0.00
PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	6,433,819.92	6,433,669.20	150.72
EXIGIBILIDADES A TÉRMINO	429,260,583.43	418,766,693.79	10,493,889.64
OBLIGACIONES BANCARIAS	32,235,369.41	32,235,369.41	
CRÉDITOS DIFERIDOS	1,629,160.67	1,629,160.67	
PROVISIONES EVENTUALES	7,436,185.30	7,436,185.30	0.00
SUMA DEL PASIVO	476,995,118.73	466,501,078.37	10,494,040.36
PATRIMONIO	531,925,122.92	531,925,122.92	0.00
PATRIMONIO PRIMARIO	457,783,642.56		0.00
APORTACIONES	422,397,540.11		
RESERVA LEGAL	35,386,102.45		0.00
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	74,141,480.36		0.00
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	66,287,011.29		
EXCEDENTE DEL PERÍODO	7,854,469.07		0.00
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	1,008,920,241.65	998,426,201.29	10,494,040.36
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	224,289,025.91		

JOSÉ DANIEL PÉREZ DÁVILA
 CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
 AUDITOR INTERNO

DANIA SAHADIA SORIANO
 GERENTE GENERAL



COOPERATIVA 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 31-12-2020

INGRESOS	
Productos Financieros	125,266,620.56
Productos por Servicios	2,932,957.77
Otros Ingresos Financieros	1,315,454.58
TOTAL INGRESOS DEL PERÍODO	129,515,032.91
GASTOS	
Gastos Financieros	60,195,749.43
Consejeros y Directores	3,558,539.83
Funcionarios y Empleados	25,131,235.79
Impuestos y Contribuciones	1,285,217.19
Honorarios Profesionales	375,040.06
Reparación, Uso y Mantenimiento	1,279,040.12
Arrendamientos	1,127,595.39
Seguridad y Vigilancia	1,496,380.18
Mercadeo	2,891,526.40
Amortización de Primas de Seguros	6,212,455.54
Depreciaciones y Amortizaciones	2,501,897.39
Papelería, Útiles y Suministros	951,881.17
Gastos Diversos	6,790,096.60
TOTAL GASTOS DEL PERÍODO	113,796,655.09
EXCEDENTES BRUTOS DEL PERÍODO	15,718,377.82
Reserva Legal	2,395,718.25
Otras Reservas	3,673,434.67
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	9,649,224.90
15% Contribución Especial del Sector Cooperativo	1,447,383.74
3.6% Tasa de Seguridad	347,372.10
EXCEDENTE DEL PERÍODO	7,854,469.07

JOSÉ DANIEL PÉREZ
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR UNIDAD DE AUDITORÍA

DANIA SAHADIA SORIANO
GERENTE GENERAL