



COOPERATIVA SANMARQUEÑA LTDA

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

Teléfonos: 27883036 / 27883092

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31-12-2021

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 93,281,903.45 | 78,798,783.76 | 14,483,119.69 |
| INVERSIONES | 213,463,762.95 | 208,538,497.20 | 4,925,265.75 |
| PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES | 750,692,363.08 | 750,692,363.08 | 0.00 |
| MENOS: PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DUDOSOS | | -12,680,523.84 | 0.00 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | 14,170,061.88 | 14,170,061.88 | 0.00 |
| MENOS: PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS | | -2,091,543.14 | |
| ACTIVOS EVENTUALES | 189,501.55 | 189,501.55 | |
| MENOS: AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES | | -744,229.13 | |
| ACTIVOS FIJOS | 32,113,309.61 | 32,113,309.61 | |
| MENOS: DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS | | -15,852,304.14 | |
| CARGOS DIFERIDOS | 904,917.41 | 904,917.41 | |
| ACTIVOS INTANGIBLES | 153,698.65 | 153,698.65 | |
| MENOS: AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE INTANGIBLES | | -2,024,469.91 | |
| TOTAL ACTIVOS | 1,104,969,518.58 | 1,085,561,133.14 | 19,408,385.44 |
| CUENTAS DE ORDEN Y REGISTRO | 227,184,875.91 | | |
| PASIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
| EXIGIBILIDADES INMEDIATAS | 6,956,440.61 | 6,956,327.98 | 112.63 |
| EXIGIBILIDADES A TERMINO | 457,034,274.32 | 446,905,825.76 | 10,128,448.56 |
| OBLIGACIONES BANCARIAS | 36,942,221.00 | 36,942,221.00 | 0.00 |
| CRÉDITOS DIFERIDOS | 1,958,008.17 | 1,958,008.17 | 0.00 |
| PROVISIONES EVENTUALES | 8,377,434.07 | 8,377,434.07 | 0.00 |
| SUMA DEL PASIVO | 511,268,378.17 | 501,139,816.98 | 10,128,561.19 |
| PATRIMONIO | 593,701,140.41 | 593,701,140.41 | 0.00 |
| PATRIMONIO PRIMARIO | 512,606,754.91 | | |
| APORTACIONES | 472,134,183.65 | 0.00 | 0.00 |
| RESERVA LEGAL | 40,472,571.26 | | |
| PATRIMONIO COMPLEMENTARIO | 81,094,385.50 | | |
| OTRAS RESERVAS DE CAPITAL | 71,373,480.10 | | |
| EXCEDENTE DEL PERIODO | 9,720,905.40 | | |
| TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO | 1,104,969,518.58 | 1,094,840,957.39 | 10,128,561.19 |
| CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | 227,184,875.91 | | |

JOSÉ DANIEL PÉREZ
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR UNIDAD DE AUDITORÍA

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 31-12-2021

| INGRESOS | |
|--|-----------------------|
| Productos Financieros | 139,076,876.20 |
| Productos por Servicios | 3,378,369.71 |
| Otros Ingresos Financieros | 1,118,884.89 |
| TOTAL INGRESOS DEL PERÍODO | 143,574,130.80 |
| GASTOS | |
| Gastos Financieros | 63,861,564.70 |
| Consejeros y Directores | 3,699,941.01 |
| Funcionarios y Empleados | 25,916,714.76 |
| Impuestos y Contribuciones | 2,090,305.99 |
| Honorarios Profesionales | 407,245.04 |
| Reparación, Uso y Mantenimiento | 1,308,164.26 |
| Arrendamientos | 1,063,507.25 |
| Seguridad y Vigilancia | 1,471,524.49 |
| Mercadeo | 3,104,036.42 |
| Amortización de Primas de Seguros | 6,264,874.26 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 4,332,772.99 |
| Papelería, Útiles y Suministros | 1,295,527.71 |
| Gastos Diversos | 6,642,870.11 |
| TOTAL GASTOS DEL PERÍODO | 121,459,048.99 |
| EXCEDENTES BRUTOS DEL PERÍODO | 22,115,081.81 |
| Reserva Legal | 5,086,468.81 |
| Otras Reservas | 5,086,468.81 |
| EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS | 11,942,144.19 |
| 15% Contribución Especial del Sector Cooperativo | 1,791,321.61 |
| 3.6% Tasa de Seguridad | 429,917.18 |
| EXCEDENTE DEL PERÍODO | 9,720,905.40 |

JOSÉ DANIEL PÉREZ
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR UNIDAD DE AUDITORÍA

DANIA SAHADIA SORIANO
GERENTE GENERAL