



COOPERATIVA SANMARQUEÑA LTDA

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

Telefonos: 2788-3036 / 2788-3092

BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31-12-2022

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	88,638,863.90	74,539,120.83	14,099,743.07
INVERSIONES	245,586,991.09	240,605,936.59	4,981,054.50
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	811,601,863.62	811,601,863.62	
MENOS: PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS		-12,678,523.84	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	14,756,175.73	14,756,175.73	
MENOS: PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS		-2,153,751.92	
ACTIVOS EVENTUALES	119,318.47	119,318.47	
MENOS:AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS EVENTUALES		-814,412.21	
ACTIVOS FIJOS	38,718,047.90	38,718,047.90	
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS		-17,148,828.03	
CARGOS DIFERIDOS	1,149,541.23	1,149,541.23	
ACTIVOS INTANGIBLES	26,255.75	26,255.75	
MENOS:AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE INTANGIBLES		-2,178,168.56	
TOTAL ACTIVOS	1,200,597,057.69	1,181,516,260.12	19,080,797.57
CUENTAS DE ORDEN	249,196,590.00		
PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	9,833,623.38	9,833,504.96	118.42
EXIGIBILIDADES A TERMINO	492,168,385.98	482,566,629.83	9,601,756.15
OBLIGACIONES BANCARIAS	35,853,945.10	35,853,945.10	
CREDITOS DIFERIDOS	2,522,369.87	2,522,369.87	
PROVISIONES EVENTUALES	6,796,285.51	6,796,285.51	
SUMA DEL PASIVO	547,174,609.84	537,572,735.27	9,601,874.57
PATRIMONIO	653,422,447.85	653,422,447.85	
PATRIMONIO PRIMARIO	567,246,853.96		
APORTACIONES	522,501,046.85		
RESERVA LEGAL	44,745,807.11		
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	86,175,593.89		
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	76,088,193.35		
EXCEDENTE DEL PERIODO	10,087,400.54		
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	1,200,597,057.69	1,190,995,183.12	9,601,874.57
CUENTAS DE ORDEN	249,196,590.00		

JOSE DANIEL PEREZ
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 JOSE TRINIDAD CABAÑAS

Telefonos: 2788-3036 / 2788-3092

ESTADO DE EXCEDENTES O PÉRDIDAS

Al 31-12-2022

INGRESOS	
PRODUCTOS FINANCIEROS	135,869,810.60
PRODUCTOS POR SERVICIOS	5,514,220.98
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	522,299.14
TOTAL INGRESOS DEL PERIODO	141,906,330.72
GASTOS	
GASTOS FINANCIEROS	55,812,758.91
ASAMBLEA GENERAL	959,996.24
JUNTA DIRECTIVA	970,854.63
JUNTA DE VIGILANCIA	1,002,430.47
COMITÉS	1,788,753.01
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	28,816,324.83
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,558,789.82
HONORARIOS PROFESIONALES	704,505.31
ARRENDAMIENTOS	1,540,688.48
REPARACIÓN USO Y MANTENIMIENTO	1,376,595.28
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1,563,650.66
MERCADEO	4,107,760.41
AMORTIZACION DE PRIMAS DE SEGURO	7,396,923.80
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,313,124.22
PAPELERÍA, ÚTILES Y SUMINISTROS	1,292,468.10
SERVICIOS PÚBLICOS	2,117,151.49
CUOTAS Y ASOCIACIONES VARIAS	115,069.64
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS	10,000.00
COMUNICACIONES E INFORMÁTICA	1,863,408.61
GASTOS DIVERSOS	4,227,187.58
TOTAL GASTOS DEL PERIODO	120,538,441.49
EXEDENTES BRUTOS DEL PERIODO	21,367,889.23
RESERVAS LEGAL	4,273,235.85
OTRAS RESERVAS	4,700,559.43
EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	12,394,093.95
15% CONTRIBUCION ESPECIAL DEL SECTOR COOPERATIVO	1,858,567.59
3.6% TASA DE SEGURIDAD	448,125.82
EXCEDENTE DEL PERIODO	10,087,400.54

JOSE DANIEL PEREZ
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR INTERNO

DANIA SAHADIA SORIANO
GERENTE GENERAL