



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 31-12-2018

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	35,825,722.79	15,270,972.14	20,554,750.65
INVERSIONES	126,300,302.98	121,371,797.23	4,928,505.75
PRESTAMOS DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	560,973,401.70	560,973,401.70	
MENOS: PROVISIÓN PARA CREDITOS DUDOSOS		-20,321,351.85	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	10,721,252.65	10,721,252.65	0.00
MENOS: PROVISIÓN PARA INTERESES DUDOSOS	0.00	-2,167,659.48	0.00
ACTIVOS EVENTUALES	1,551,572.44	1,551,572.44	
MENOS: AMORTIZACION ACUM DE ACTIVOS EVENTUALES		-1,044,417.76	
ACTIVOS FIJOS	31,904,537.74	31,904,537.74	
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUM DE ACTIVOS FIJOS		-10,492,276.99	
CARGOS DIFERIDOS	848,989.51	848,989.51	
ACTIVOS INTANGIBLES	744,169.26	744,169.26	
MENOS: AMORTIZACION ACUM DE ACTIVOS DE INTANGIBLES		-1,433,999.30	
TOTAL ACTIVOS	768,869,949.07	743,386,692.67	25,483,256.40
CUENTAS DE ORDEN	218,951,115.75		0.00
PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS	5,621,067.24	5,620,912.08	155.16
EXIGIBILIDADES A TERMINO	298,444,269.60	286,837,139.38	11,607,130.22
OBLIGACIONES BANCARIAS	29,202,501.21	29,202,501.21	
CREDITOS DIFERIDOS	1,900,596.65	1,900,596.65	
PROVISIONES EVENTUALES	3,869,102.68	3,869,102.68	
SUMA DEL PASIVO	339,037,537.38	327,430,252.00	11,607,285.38
PATRIMONIO	429,832,411.69	429,832,411.69	0.00
PATRIMONIO PRIMARIO	360,674,850.33	0.00	0.00
APORTACIONES	338,927,649.06	0.00	0.00
RESERVA LEGAL	21,747,201.27	0.00	0.00
PATRIMONIO COMPLEMENTARIO	69,157,561.36	0.00	0.00
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	60,939,336.07	0.00	0.00
EXCEDENTE DEL PERIODO	8,218,225.29	0.00	0.00
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	768,869,949.07	757,262,663.69	11,607,285.38
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	218,951,115.75	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 JOSÉ TRINIDAD CABAÑAS

Teléfonos: 27883036 / 27883092

ESTADO DE EXCEDENTES O PÉRDIDAS

Al 31-12-2018

INGRESOS	
Productos Financieros	103,047,628.99
Otros Ingresos Financieros	2,083,886.03
TOTAL INGRESOS DEL PERIODO	105,131,515.02
GASTOS	
Gastos Financieros	46,006,338.22
Consejeros y Directores	4,049,154.88
Funcionarios y Empleados	21,835,408.16
Impuestos y Contribuciones	1,170,616.55
Honorarios Profesionales	289,430.00
Reparación, Uso y Mantenimiento	1,180,882.67
Arrendamientos	907,057.34
Seguridad y Vigilancia	1,153,967.68
Mercadeo	3,653,460.75
Amortización de Primas de Seguros	1,240,917.19
Depreciaciones y Amortizaciones	1,599,904.15
Papelería, Útiles y Suministros	1,138,109.35
Gastos Diversos	5,496,429.16
TOTAL GASTOS DEL PERIODO	89,721,676.10
EXCEDENTES BRUTOS DEL PERIODO	15,409,838.92
10% Reserva Legal	1,542,395.34
Otras Reservas	3,771,343.71
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	10,096,099.87
15% Contribución Especial del Sector Cooperativo	1,514,414.98
3.6% Tasa de Seguridad	363,459.60
EXCEDENTE DEL PERIODO	8,218,225.30

JOSÉ DANIEL PÉREZ
CONTADOR GENERAL

RONAL ALBERTO AMADOR
AUDITOR UNIDAD DE AUDITORIA

DANIA SAHADIA SORIANO
GERENTE GENERAL