

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA LTDA

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

Teléfonos: 2788-3036 / 2788-3092

BALANCE GENERAL

Al 31-12-2016



| ACTIVO | |
|--|-----------------------|
| Disponibilidades | 48,032,144.39 |
| Inversiones | 87,394,740.26 |
| Préstamos, Descuentos y Negociaciones | 465,757,001.54 |
| Cuentas y Documentos por Cobrar | 15,482,716.38 |
| Sucursales, Filiales y Oficina Principal | 88,143,306.99 |
| Activos Eventuales | 2,290,818.79 |
| Activos Fijos | 35,065,800.21 |
| Cargos Diferidos | 772,865.70 |
| Activos Intangibles | 1,149,063.18 |
| TOTAL ACTIVOS | 744,088,457.44 |
| PASIVO | |
| Exigibilidades Inmediatas | 4,788,683.36 |
| Exigibilidades a Término | 231,529,298.63 |
| Obligaciones Bancarias | 30,066,504.29 |
| Sucursales, Filiales y Oficina Principal | 88,143,306.99 |
| Créditos Diferidos | 417,842.64 |
| Provisiones de Valuación | 35,487,451.34 |
| Provisiones Eventuales | 2,590,074.94 |
| TOTAL PASIVO | 393,023,162.19 |
| PATRIMONIO | |
| TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO | 351,065,295.25 |
| Patrimonio Primario | 288,674,247.32 |
| Patrimonio Complementario | 62,391,047.93 |
| Otras Reservas de Capital | 57,226,342.77 |
| Excedentes de Período | 5,164,705.16 |
| TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO | 744,088,457.44 |

José Daniel Pérez
Contador General

Ronal Alberto Amador Fortín
Jefe de Unidad de Auditoría

Dania Soriano Flores
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA LTDA

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

Teléfonos: 2788-3036 / 2788-3092

ESTADO DE EXCEDENTES O PÉRDIDAS

Al 31-12-2016



| INGRESOS | |
|--|----------------------|
| Productos Financieros | 80,963,562.56 |
| Otros Ingresos Financieros | 2,295,696.50 |
| TOTAL INGRESOS DEL PERÍODO | 83,259,259.06 |
| GASTOS | |
| Gastos Financieros | 35,205,782.73 |
| Consejeros y Directores | 2,884,035.75 |
| Funcionarios y Empleados | 18,527,963.06 |
| Impuestos y Contribuciones | 1,010,444.98 |
| Honorarios Profesionales | 223,767.00 |
| Arrendamientos | 638,413.14 |
| Reparación y Mantenimiento | 1,099,882.21 |
| Seguridad y Vigilancia | 946,148.79 |
| Mercadeo | 3,215,716.29 |
| Amortización de primas de Seguro | 1,354,493.60 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 1,744,490.79 |
| Papelería, Útiles y Suministros | 820,736.10 |
| Gastos Diversos | 5,567,947.86 |
| TOTAL GASTOS DEL PERÍODO | 73,239,822.30 |
| EXCEDENTES BRUTOS DEL PERÍODO | 10,019,436.76 |
| 10% Reserva Legal | 1,001,943.68 |
| Estimación Préstamos Incobrables | 1,667,153.77 |
| Reserva Patrimonial | 1,001,943.68 |
| Reserva Activos Eventuales | 3,547.67 |
| EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS | 6,344,847.97 |
| 15% Contribución Especial Sector Cooperativo | 951,727.20 |
| 3.6 % Tasa de Seguridad | 228,414.53 |
| EXCEDENTE DEL PERÍODO | 5,164,706.25 |

José Daniel Pérez
Contador General

Ronal Alberto Amador Fortín
Jefe de Unidad de Auditoría

Dania Soriano Flores
Gerente General