

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA
BALANCE GENERAL
Consolidado al 31 de Diciembre del 2015.

ACTIVO.	
Disponibilidades	49577,986.16
Inversiones	81221,653.86
Préstamos, Descuentos y Negociaciones	415068,772.66
Cuentas y Documentos por Cobrar	15963,101.38
Sucursales y Oficina Principal	80256,045.04
Activos Eventuales	1411,820.12
Activos Fijos	32660,427.91
Cargos Diferidos	2924,638.26
Activos Intangibles	107,979.34
TOTAL ACTIVOS	679192,424.73
PASIVO.	
Exigibilidades Inmediatas	4662,200.26
Exigibilidades a Término	198145,728.04
Sucursales y Oficina Principal	80256,045.04
Obligaciones Bancarias	29866,402.50
Créditos Diferidos	405,933.75
Provisiones de Valuación	38477,510.16
Provisiones Eventuales	2516,085.89
TOTAL PASIVO	354329,905.64
Patrimonio Primario	264777,363.70
Patrimonio Complementario	53764,626.80
Excedente del Período	6320,528.59
TOTAL PATRIMONIO	324862,519.09
Total Pasivo y Patrimonio	679192,424.73

José Daniel Pérez
Contador General

Ronal Alberto Amador Fortín
Jefe de Unidad de Auditoría

Dania Soriano
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANMARQUEÑA
ESTADO DE RESULTADOS
Consolidado al 31 de Diciembre del 2015.

INGRESOS	
Ingresos Financieros	74297,659.80
Otros Ingresos Financieros	3949,731.15
TOTAL INGRESOS DEL PERÍODO	78247,390.95
GASTOS	
Gastos Financieros	30305,688.60
Consejeros y Directores	2947,632.84
Funcionarios y Empleados	17024,898.20
Impuestos y Contribuciones	1053,571.59
Honorarios Profesionales	308,249.10
Arrendamientos	647,284.94
Reparaciones y Mantenimiento	518,407.55
Seguridad y Vigilancia	927,406.16
Mercadeo	2638,925.94
Amortización de Primas de Seguro	3102,295.79
Comisiones Pagadas	11,137.00
Depreciaciones y amortizaciones	1476,152.08
Papelería, Útiles y Suministros	1002,549.18
Gastos Diversos	4506,758.86
TOTAL GASTOS DEL PERÍODO	66470,957.83
EXCEDENTES BRUTOS DEL PERÍODO	11776,433.12
10 % Reserva Legal	1177,643.31
Estimación Préstamos Incobrables	2314,473.43
Reserva Patrimonial	294,410.83
Reserva Protección de Inversiones	227,260.24
Reserva Activos Eventuales	49,039.51
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	7713,605.80
15% Contribución Especial Sector Cooperativo	1157,040.87
3.6 Tasa de Seguridad	236,036.34
EXCEDENTES POR DISTRIBUIR	6320,528.59

José Daniel Pérez
Contador General

Ronal Alberto Amador Fortín
Jefe Unidad de Auditoría

Dania Sahadia Soriano
Gerente General