

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOMNAVAL LTDA.
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

ACTIVOS	Nota	2022 \$	2021 \$
Disponible		593.492.345	2.065.684.063
Colocaciones:			
Préstamos comerciales	8	1.564.223.443	1.859.188.408
Préstamos de consumo	8	9.862.644.848	10.276.566.135
Otras colocaciones vigentes	8	-	-
Cartera vencida	8	212.470.856	219.110.258
Total colocaciones	8	11.639.339.147	12.354.864.801
Menos: Provisiones sobre colocaciones	6	(138.802.838)	(166.477.030)
Total colocaciones netas		11.500.536.309	12.188.387.771
Inversiones:			
Inversiones financieras	9	545.002.500	1.482.977.174
Bienes recibidos en pago o adjudicados		-	-
Total inversiones		545.002.500	1.482.977.174
Otros activos	10	578.157.013	345.773.067
Activos fijos:			
Activo fijo físico	15	1.204.328.355	1.256.121.874
Inversiones en otras sociedades	16	3.209.086	3.524.593
Total Activos Fijos		1.207.537.441	1.259.646.467
TOTAL ACTIVOS		14.424.725.608	17.342.468.542

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOMNAVAL LTDA.
BALANCE GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2022 \$	2021 \$
PASIVOS			
Captaciones y otras obligaciones:			
Depósitos y captaciones	11	5.660.069.127	8.471.075.024
Otras obligaciones a la vista o a plazo	11	1.278.015.566	705.782.972
Total captaciones y otras obligaciones		<u>6.938.084.693</u>	<u>9.176.857.996</u>
Préstamos obtenidos de instituciones financieras en el Corto Plazo	11	153.604.936	801.073.631
Préstamos obtenidos de instituciones no financieras		-	-
Otros pasivos	12	10.340.862	16.769.390
Provisiones voluntarias	12	65.987.265	146.672.431
Préstamos obtenidos de instituciones financieras en el largo plazo	11	265.556.828	-
TOTAL PASIVOS		<u>7.433.574.584</u>	<u>10.141.373.448</u>
PATRIMONIO			
Capital social	7	5.847.972.784	5.856.414.410
Reserva legal	7	1.009.269.259	930.002.683
Fondo Provisión 2%	7	34.716.510	31.256.855
Remanente del ejercicio	7	99.192.471	383.421.146
TOTAL PATRIMONIO	7	<u>6.991.151.024</u>	<u>7.201.095.094</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>14.424.725.608</u>	<u>17.342.468.542</u>

JOSE ALFREDO
RENGEL SANTIS

Firmado digitalmente por
JOSE ALFREDO RENGEL
SANTIS
Fecha: 2023.03.31
13:56:50 -03'00'

José Alfredo Rengel Santis

Contador

MARIA ELIANA
DIAZ
GALLARDO

Firmado digitalmente por
MARIA ELIANA DIAZ
GALLARDO
Fecha: 2023.03.31
13:15:22 -03'00'

María Eliana Díaz Gallardo

Gerente