

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOMNAVAL LTDA.
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

ACTIVOS	Nota	2023 \$	2022 \$
Disponible		236.250.156	621.979.978
Colocaciones:			
Préstamos comerciales	8	923.448.304	1.639.306.168
Préstamos de consumo	8	10.652.345.419	10.336.051.801
Otras colocaciones vigentes	8	-	-
Cartera vencida	8	163.674.660	222.669.457
Total colocaciones	8	11.739.468.383	12.198.027.426
Menos: Provisiones sobre colocaciones	6	(149.626.872)	(145.465.374)
Total colocaciones netas		11.589.841.511	12.052.562.052
Inversiones:			
Inversiones financieras	9	669.795.987	571.162.620
Bienes recibidos en pago o adjudicados		-	-
Total inversiones		669.795.987	571.162.620
Otros activos	10	359.132.416	605.908.549
Activos fijos:			
Activo fijo físico	15	1.211.420.235	1.262.136.116
Inversiones en otras sociedades	16	3.647.903	3.363.122
Total Activos Fijos		1.215.068.138	1.265.499.238
TOTAL ACTIVOS		14.070.088.208	15.117.112.437

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOMNAVAL LTDA.
BALANCE GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2023 \$	2022 \$
PASIVOS CORTO PLAZO			
Captaciones y otras obligaciones:			
Depósitos y captaciones	11	4.615.640.565	5.931.752.445
Otras obligaciones a la vista o a plazo	11	1.151.548.509	1.339.360.313
Total captaciones y otras obligaciones		5.767.189.074	7.271.112.758
Préstamos obtenidos de instituciones financieras en el Corto Plazo			
	11	160.249.645	160.977.973
Préstamos obtenidos de instituciones no financieras			
Otros pasivos	12	10.764.354	10.837.223
Provisiones voluntarias	12	59.979.885	69.154.654
TOTAL PASIVOS CORTO PLAZO		5.998.182.958	7.512.082.608
PASIVOS LARGO PLAZO			
Préstamos obtenidos de instituciones financieras en el largo plazo			
	11	113.376.819	278.303.556
TOTAL PASIVOS LARGO PLAZO		113.376.819	278.303.556
PATRIMONIO			
Capital social	7	6.259.330.820	6.128.675.478
Reserva legal	7	1.091.109.063	1.057.714.183
Fondo Provisión 2%	7	23.051.214	36.382.902
Remanente del ejercicio	7	585.037.334	103.953.710
TOTAL PATRIMONIO	7	7.958.528.431	7.326.726.273
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		14.070.088.208	15.117.112.437
JOSE ALFREDO RENGEL SANTIS Firmado digitalmente por JOSE ALFREDO RENGEL SANTIS Fecha: 2024.03.28 18:09:53 -03'00' María Eliana Díaz Gallardo Firmado digitalmente por María Eliana Díaz Gallardo Fecha: 2024.03.28 17:58:35 -03'00' José Rengel Santis Contador María Eliana Díaz Gallardo Gerente			