

CAJA DE CREDITO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2022
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO</u>		
<u>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</u>	\$	34,317,747.50	<u>PASIVOS DE INTERMEDIACION</u>		32,056,968.43
FONDOS DISPONIBLES			DEPOSITOS		
CAJA	\$	748,474.45	DEPOSITOS DE AHORRO	17,714,438.72	
DEPOSITOS EN BCOS. Y OTRAS ENTIDADES FIN.	\$	12,159,430.12	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO	13,414,699.39	
PRESTAMOS			DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO	-	
PRESTAMOS A UN AÑO PLAZO	\$	653,502.11	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	927,830.32	
PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO.	\$	20,913,857.34			
PRESTAMOS VENCIDOS	\$	547,000.45	<u>OTROS PASIVOS</u>		755,813.21
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD	\$	(704,516.97)	CUENTAS POR PAGAR	705,117.70	
			RETENCIONES	13,966.96	
			PROVISIONES	36,716.05	
			CREDITOS DIFERIDOS	12.50	
<u>OTROS ACTIVOS</u>	\$	2,532,347.46	<u>TOTAL PASIVO</u>		<u>32,812,781.64</u>
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	\$	591,722.43			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$	93,782.06	<u>PATRIMONIO</u>		3,918,248.66
CUENTAS POR COBRAR	\$	482,143.37	<u>PATRIMONIO</u>		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	\$	1,364,699.60	CAPITAL SOCIAL	1,767,192.85	
			CAPITAL SOCIAL FIJO	200,000.00	
			CAPITAL SOCIAL VARIABLE	<u>1,567,192.85</u>	
<u>ACTIVO FIJO</u>	\$	721,014.17	RESERVAS DE CAPITAL	1,833,950.25	
NO DEPRECIABLES	\$	211,314.89	RESULTADOS POR APLICAR	<u>317,105.56</u>	
DEPRECIABLES	\$	1,186,938.33			
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	(677,239.05)	<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>		840,078.83
			UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	438,928.65	
			PROV. POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJ.	<u>401,150.18</u>	
			<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		<u>4,758,327.49</u>
<u>TOTAL ACTIVO</u>	\$	<u>37,571,109.13</u>	<u>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</u>		<u>37,571,109.13</u>

JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
 REPRESENTANTE LEGAL

OSCAR ALBERTO ESCOBAR
 GERENTE GENERAL

KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 CONTADOR

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 AUDITOR EXTERNO

CONTADOR
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 INSCRIPCIÓN No. 8984
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR



CAJA DE CREDITO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

INGRESOS

Ingresos de operación de intermediación	2,961,748.21
Ingresos de otras operaciones	299,724.12
Ingresos no operacionales	265,361.23
Total de ingresos	3,526,833.56

Menos

COSTOS Y GASTOS

Costos de operación de intermediación	877,209.57
Costos de otras operaciones	485,380.83
Gastos de operación	1,498,015.01
Gastos no operacionales	167,663.98
Total de costos y gastos	3,028,269.39

Utilidad de operación	498,564.17
-----------------------	------------

Menos

Reserva legal	34,899.49
Impuesto sobre la renta	146,559.12

Utilidad del ejercicio	317,105.56
------------------------	------------


 JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
 REPRESENTANTE LEGAL


 OSCAR ALBERTO ESCOBAR
 GERENTE GENERAL


 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 CONTADOR


 CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 AUDITOR EXTERNO

CONTADOR
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 INSCRIPCIÓN No. 8984
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR-TONY GILBERTO CARRANZA POSADA
 INSCRIPCIÓN
 No. 700
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

AUDITORES-CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 INSCRIPCIÓN
 No. 2565
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

CAJA DE CREDITO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2021	AUMENTOS	DISMINUC.	SALDO AL 31/12/2022
A) PATRIMONIO				
Capital Social	1,701,640.85	149,087.00	(83,535.00)	1,767,192.85
Reserva Legal	1,469,739.52	316,417.60	-	1,786,157.12
Rva. P/Educación Coop.			-	
Otras Reservas	47,793.13	-		47,793.13
Donaciones			-	
Superavit. Ganado Distr.		-	-	
Déficit acumulado				
Resultados por Aplicar	329,744.33	317,105.56	(329,744.33)	317,105.56
SUB-TOTAL	3,548,917.83	782,610.16	(413,279.33)	3,918,248.66
B) PATRIMONIO RESTRINGIDO:				
Superávit ganado no Distr.	551,699.58	438,928.65	(551,699.58)	438,928.65
Superavit por revaluación		-	-	
Recuperacion de Activos Castigados		-	-	
Provision de Activos Extraordinarios	315,030.01	86,120.17	-	401,150.18
SUB-TOTAL	866,729.59	525,048.82	(551,699.58)	840,078.83
TOTAL PATRIMONIO (A+B)	4,415,647.42	1,307,658.98	(964,978.91)	4,758,327.49
Valor contable de la acción	2.59	0.10		2.69

F 
 JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
 Representante Legal

F 
 OSCAR ALBERTO ESCOBAR
 Gerente General

F 
 CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 Auditoria Externa

F 
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 Contador General



CAJA DE CREDITO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Valores expresados en dolores de los Estados Unidos de America)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD DEL EJERCICIO \$ 317,105.56

Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con las entradas netas de efectivo provisto por Actividades de Operación:

Reserva de Saneamiento de Prestamos \$ 9,597.25
 Provision para Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados \$ 86,120.17
 Depreciación Acumulada \$ 66,533.82
 Provision por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar (\$ 10,574.95)
 Reserva de Capital \$ 34,899.49
 Reservas Voluntarias \$ -

Cambios por disminución y aumento de activos y pasivos netos

Préstamos (\$ 3,668,975.47)
 Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados \$ 224,256.32
 Existencias \$ 3,954.50
 Gastos Pagados por Anticipado (\$ 42,793.60)
 Cuentas por Cobrar \$ 494,534.59
 Depósitos \$ 4,603,044.69
 Cuentas por Pagar \$ 62,142.37
 Retenciones \$ 1,562.84
 Provisiones (\$ 31,323.12)
 Creditos Diferidos \$ 6.00
 Cargos Diferidos \$ -
 Utilidades No Distribuibles (\$ 112,770.93)
 Resultados del Ejercicio \$ -
 Obligaciones a la Vista (\$ 2,325.74)
Efectivo neto usado en Actividades de Operación \$ 2,034,993.79

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

No Depreciables \$ 2,554.14
 Depreciables (\$ 80,517.64)
 Amortizables \$ 275.00
 Derechos y Participaciones (\$ 153,188.60)
 Revaluaciones y Provisiones \$ -
Efectivo neto usado en Actividades de Inversión (\$ 230,877.10)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

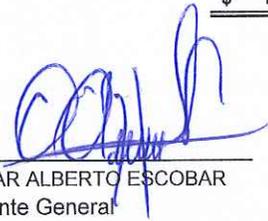
Préstamos \$ -
 Capital Social \$ 17,325.78
 Aportes de Capital Pendientes de Formalizar \$ -
Efectivo neto usado en Actividades de Financiamiento \$ 17,325.78

EFFECTIVO EQUIVALENTE \$ 1,821,442.47

EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO \$ 11,086,462.10

EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO \$ 12,907,904.57

F 
 JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
 Representante Legal

F 
 OSCAR ALBERTO ESCOBAR
 Gerente General

F 
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 Auditoria Externa

F 
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA
 Contador General

