

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2024	2023
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 11,523.73	\$ 9,584.33
Cartera de créditos (neta)	\$ 29,950.86	\$ 28,837.30
Créditos vigentes a un año plazo	\$ 839.35	\$ 769.97
Créditos vigentes a más de un año plazo	\$ 29,485.92	\$ 28,329.29
Créditos vencidos	\$ 870.20	\$ 737.69
(Estimación de pérdida por deterioro)	\$ (1,244.60)	\$ (999.66)
Cuentas por cobrar (neto)	\$ 489.98	\$ 470.88
Activos físicos e intangibles (neto)	\$ 744.72	\$ 742.41
Activos extraordinarios (neto)	\$ 507.89	\$ 436.68
Inversiones en acciones (neto)	\$ 1,779.10	\$ 1,557.27
Otros activos	\$ 2.59	\$ 107.21
TOTAL ACTIVOS	\$ 44,998.87	\$ 41,736.07
PASIVO		
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	\$ 38,401.41	\$ 35,593.26
Depósitos	\$ 38,120.78	\$ 35,284.39
Préstamos	\$ 280.63	\$ 308.87
Obligaciones a la vista	\$ 7.14	\$ -
Cuentas por pagar	\$ 499.08	\$ 823.35
Provisiones	\$ 22.05	\$ 35.23
Otros pasivos	\$ 121.47	\$ -
TOTAL PASIVOS	\$ 39,051.15	\$ 36,451.84
PATRIMONIO NETO		
Capital social	\$ 2,726.75	\$ 2,012.87
Reservas	\$ 2,192.13	\$ 2,048.48
De capital	\$ 2,192.13	\$ 2,000.69
Otras reservas	\$ -	\$ 47.79
Resultado por aplicar		
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores	\$ (108.92)	\$ -
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio	\$ 477.67	\$ 463.73
Patrimonio restringido		
Utilidades no distribuibles	\$ 660.08	\$ 759.15
Otro resultado integral acumulado		
Elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ -	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 5,947.72	\$ 5,284.23
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 44,998.87	\$ 41,736.07

F
José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F
Oscar Alberto Escobar
Gerente General

F
Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
Auditoria Externa



F
Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
Contador General



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2024	2023
Ingresos por intereses		
Activos financieros a costo amortizado	\$ 150.76	\$ 202.69
Cartera de préstamos	\$ 3,655.54	\$ 3,139.92
Otros ingresos por intereses		
Gastos por intereses		
Depósitos	\$ (814.23)	\$ (711.88)
Préstamos	\$ (23.59)	\$ (4.31)
Otros gastos por intereses	\$ -	\$ -
INGRESOS POR INTERESES NETO	\$ 2,968.48	\$ 2,626.41
 Ganancia (pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	 \$ (954.92)	 \$ (536.50)
Ganancia (pérdida) por reversion de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta	\$ -	\$ -
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO	\$ 2,013.55	\$ 2,089.91
 Ingresos por comisiones y honorarios	 \$ 375.65	 \$ 673.89
Gastos por comisiones y honorarios	\$ (521.76)	\$ (53.13)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	\$ (146.12)	\$ 620.76
 Ganancia (pérdida) por venta o desappropriación de instrumentos financieros a costo amortizado	 \$ 23.89	 \$ -
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y operaciones discontinuadas	\$ (77.65)	\$ -
Ganancia (pérdida) generadas por entidades registradas bajo el metodo de la participación	\$ -	\$ -
Otros ingresos financieros	\$ 810.25	\$ 590.88
Otros gastos financieros	\$ -	\$ (725.69)
TOTAL INGRESOS NETOS	\$ 2,623.92	\$ 2,575.85
 Gastos de administración	 \$ (1,027.89)	 \$ (864.56)
Gastos de funcionarios y empleados	\$ (736.28)	\$ (784.66)
Gastos generales	\$ (75.06)	\$ (75.27)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	\$ (1,839.24)	\$ (1,724.49)
TOTAL GASTOS	\$ (1,839.24)	\$ (1,724.49)
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	 \$ 784.68	 \$ 851.36
Gasto por impuestos sobre las ganancias	\$ (307.01)	\$ (302.50)
Reserva legal	\$ -	\$ (85.14)
 UTILIDAD DEL EJERCICIO	 \$ 477.67	 \$ 463.73
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ -	\$ -
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	\$ 477.67	\$ 463.73

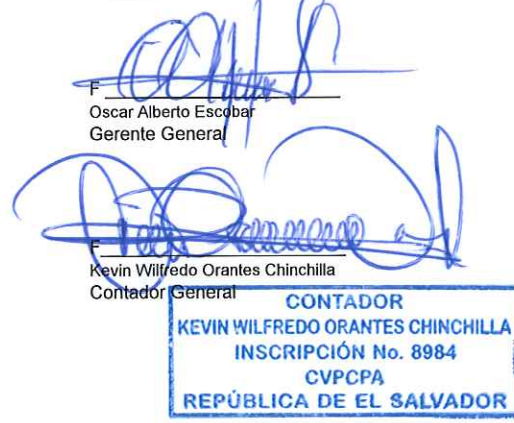
F. José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F. Oscar Alberto Escobar
Gerente General



Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
Auditoria Externa



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2024	2023
<u>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad neta del ejercicio	477.67	463.73
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades operación:		
Reserva para saneamiento de activos de riesgo crediticio	244.95	295.14
Reserva de saneamiento de otros activos	(186.57)	(121.01)
Reserva capital	-	85.14
Utilidades no distribuibles	87.50	40.09
Depreciaciones	61.74	65.53
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	(71.21)	155.04
(Incrementos) disminuciones de préstamos	(1,358.50)	(7,722.60)
(Incrementos) disminuciones en cuentas por cobrar	(19.11)	11.27
(Incrementos) disminuciones en otros activos	104.62	(13.43)
Incrementos (disminuciones) en depósitos	2,386.39	3,227.42
Incrementos (disminuciones) en obligaciones a la vista	7.14	-
Incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar	(330.48)	104.29
Incrementos (disminuciones) otros pasivos	114.51	(1.53)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	1,518.65	(3,410.92)
<u>B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
(Incrementos) disminución en Instrumentos financieros de inversión	(221.84)	(192.57)
Adquisición de activos físicos	(60.69)	(86.93)
Adquisición de intangibles	(3.36)	-
Efectivo neto (usado en) provisto por las activades de inversión	(285.88)	(279.49)
<u>C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Incrementos de capital social	734.88	57.97
Préstamos recibidos	(28.25)	308.87
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	706.64	366.84
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y Equivalente de efectivo al 01 de enero	9,584.33	12,907.90
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	1,518.65	(3,410.92)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión	(285.88)	(279.49)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento	706.64	366.84
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	11,523.73	9,584.33

F
José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F
Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
Auditoría Externa



F
Oscar Alberto Escobar
Gerente General

F
Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
Contador General



CAJA DE CREDITO Y AHORO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuidas	Otro resultado integral ejercicios anteriores	Otro resultado integral del ejercicio	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2022 (*)	\$ 1,767.19	\$ 1,786.16	\$ 47.79	\$ 317.11	\$ 438.93	\$ 401.15	\$ -	\$ 4,758.33
Efecto de las correcciones de errores								
Efecto de los cambios en políticas contables								
Balance re-expresado								
Emisión de acciones								
Dividendos								
Otro Resultado Integral:								
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 295.87	\$ 214.53	\$ -	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ -	\$ -	\$ 1,453.14
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 50.19	\$ -	\$ -	\$ 317.11	\$ 438.93	\$ 121.01	\$ -	\$ 927.23
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados								
Reclasificaciones a resultados								
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	\$ 2,012.87	\$ 2,000.69	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ 280.14	\$ -	\$ 5,284.23
Balance al 01 de enero de 2023	\$ 2,012.87	\$ 2,000.69	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ 280.14	\$ -	\$ 5,284.23
Efecto de las correcciones de errores								
Efecto de los cambios en políticas contables								
Balance re-expresado								
Emisión de acciones								
Dividendos								
Otro Resultado Integral:								
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 753.68	\$ 191.44	\$ -	\$ 477.67	\$ 566.52	\$ -	\$ -	\$ 1,989.31
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	\$ 39.80	\$ -	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ 186.57	\$ 108.92	\$ 1,325.82
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados								
Reclasificaciones a resultados								
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	\$ 2,726.75	\$ 2,192.13	\$ -	\$ 477.67	\$ 566.52	\$ 93.57	\$ (108.92)	\$ 5,947.72
Balance al 31 de diciembre de 2024								

F
 José Carlos Chirás Fuentes
 Representante Legal



F
 Oscar Alberto Escobar
 Gerente General

F
 Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.
 Auditoría Externa

F
 Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla
 Contador General

