

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023  
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>
<u>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</u>	\$ 38,421,630.88	\$ 35,593,264.52
FONDOS DISPONIBLES		
CAJA	\$ 522,081.90	
DEPOSITOS EN BCOS. Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 9,062,248.55	
PRESTAMOS		
PRESTAMOS A UN AÑO PLAZO	\$ 769,972.23	
PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO.	\$ 28,329,293.34	
PRESTAMOS VENCIDOS	\$ 737,694.25	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD	<u><u>\$ (999,659.39)</u></u>	
<u>OTROS ACTIVOS</u>	\$ 2,572,030.00	
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	\$ 436,679.59	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 107,208.54	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 470,876.27	
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	<u><u>\$ 1,557,265.60</u></u>	
<u>ACTIVO FIJO</u>	\$ 742,411.71	
NO DEPRECIABLES	\$ 211,314.89	
DEPRECIABLES	\$ 1,273,865.85	
DEPRECIACION ACUMULADA	<u><u>\$ (742,769.03)</u></u>	
<u>PASIVOS DE INTERMEDIACION</u>		
DEPOSITOS		
DEPOSITOS DE AHORRO		\$ 18,340,770.28
DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO		\$ 15,821,134.22
DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS		\$ 1,122,486.81
PRESTAMOS		
PRESTAMOS MAS DE UN AÑO PLAZO		\$ 44,184.10
PRESTAMOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO		\$ 264,689.11
<u>OTROS PASIVOS</u>		\$ 858,574.40
CUENTAS POR PAGAR		\$ 809,408.01
RETENCIONES		\$ 13,939.39
PROVISIONES		<u><u>\$ 35,227.00</u></u>
<u>TOTAL PASIVO</u>		<u><u>\$ 36,451,838.92</u></u>
<u>PATRIMONIO</u>		\$ 4,525,080.25
CAPITAL SOCIAL		\$ 2,012,869.85
CAPITAL SOCIAL FIJO	\$ 200,000.00	
CAPITAL SOCIAL VARIABLE	<u><u>\$ 1,812,869.85</u></u>	
RESERVAS DE CAPITAL		\$ 2,048,480.66
RESULTADOS POR APLICAR		\$ 463,729.74
<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>		\$ 759,153.42
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES		\$ 479,015.33
PROV. POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJ.		<u><u>\$ 280,138.09</u></u>
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		<u><u>\$ 5,284,233.67</u></u>
<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u><u>\$ 41,736,072.59</u></u>	<u><u>\$ 41,736,072.59</u></u>
<u>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</u>		

TOTAL ACTIVO.....

41,736,072.59

TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO

41,736,072.59

José Carlos Chicas Fuentes

REPRESENTANTE LEGAL



Oscar Alberto Escobar

GERENTE GENERAL

CONTADOR  
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA  
 INSCRIPCION No. 8984  
 CVPCPA  
 REPUBLICA DE EL SALVADOR



**CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO**  
**SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
**(Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)**

**INGRESOS**

Ingresos de operación de intermediación	3,704,360.85
Ingresos de otras operaciones	312,133.56
Ingresos no operacionales	590,875.42
Total de ingresos	<u>4,607,369.83</u>

Menos

**COSTOS Y GASTOS**

Costos de operación de intermediación	1,305,828.58
Costos de otras operaciones	495,183.42
Gastos de operación	1,724,488.39
Gastos no operacionales	230,507.74
Total de costos y gastos	<u>3,756,008.13</u>

Utilidad de operación

851,361.70

Menos

Reserva legal	85,136.17
Impuesto sobre la renta	<u>302,495.79</u>
Utilidad del ejercicio	<u>463,729.74</u>

José Carlos Chicas Fuentes  
REPRESENTANTE LEGAL

Oscar Alberto Escobar  
GERENTE GENERAL

Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla

CONTADOR

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

Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.  
AUDITOR EXTERNO

AUDITORES CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS S.A. DE C.V.  
INSCRIPCIÓN No. 2665  
CVCPA  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

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



**CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO**  
**SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
**(Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)**

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2022	AUMENTOS	DISMINUC.	SALDO AL 31/12/2023
<b>A) PATRIMONIO</b>				
Capital Social	1,767,192.85	295,865.00	(50,188.00)	2,012,869.85
Reserva Legal	1,786,157.12	214,530.41	-	2,000,687.53
Rva. P/Educación Coop.			-	
Otras Reservas	47,793.13	-	-	47,793.13
Donaciones			-	
Superavit. Ganado Distr.		-	-	
Déficit acumulado				
Resultados por Aplicar	317,105.56	463,729.74	(317,105.56)	463,729.74
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,918,248.66</b>	<b>974,125.15</b>	<b>(367,293.56)</b>	<b>4,525,080.25</b>
<b>B) PATRIMONIO RESTRINGIDO:</b>				
Superávit ganado no Distr.	438,928.65	479,015.33	(438,928.65)	479,015.33
Superávit por revaluación		-	-	
Recuperacion de Activos Castigados		-	-	
Provision de Activos Extraordinarios	401,150.18	100,548.86	(221,560.95)	280,138.09
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>840,078.83</b>	<b>579,564.19</b>	<b>(660,489.60)</b>	<b>759,153.42</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO ( A+B )</b>	<b>4,758,327.49</b>	<b>1,553,689.34</b>	<b>(1,027,783.16)</b>	<b>5,284,233.67</b>
Valor contable de la acción	2.69		(0.07)	2.63

F \_\_\_\_\_  
 José Carlos Chicas Fuentes  
 Representante Legal



F \_\_\_\_\_  
 Oscar Alberto Escobar  
 Gerente General

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



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

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

CAJA DE CREDITO Y AHORRO 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 2023  
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	463,729.74
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con las entradas netas de efectivo provisto por Actividades de Operación:		
Reserva de Saneamiento de Prestamos	\$	295,142.42 ✓
Provision para Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$	(121,012.09) ✓
Depreciación Acumulada	\$	65,529.98 ✓
Provision por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	\$	
Reserva de Capital	\$	85,136.17 ✓
Reservas Voluntarias	\$	
Cambios por disminución y aumento de activos y pasivos netos		
Préstamos	(\$	7,722,599.92) ✓
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$	155,042.84 ✓
Existencias	\$	
Gastos Pagados por Anticipado	(\$	13,426.48) ✓
Cuentas por Cobrar	\$	11,267.10 ✓
Depósitos	\$	3,227,422.88 ✓
Cuentas por Pagar	\$	104,290.31 ✓
Retenciones	(\$	27.57) ✓
Provisiones	(\$	1,489.05) ✓
Creditos Diferidos	(\$	12.50) ✓
Cargos Diferidos		
Utilidades No Distribuibles	\$	40,086.68) ✓
Resultados del Ejercicio	\$	
Obligaciones a la Vista	\$	
Efectivo neto usado en Actividades de Operación	(\$	3,410,919.49) ✓
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
No Depreciables	\$	- ✓
Depreciables	(\$	86,927.52) ✓
Amortizables	\$	-
Derechos y Participaciones	(\$	192,566.00) ✓
Revaluaciones y Provisiones	\$	-
Efectivo neto usado en Actividades de Inversión	(\$	279,493.52) ✓
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Préstamos	\$	308,873.21
Capital Social	\$	57,965.68
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar		
Efectivo neto usado en Actividades de Financiamiento	\$	366,838.89 ✓
EFFECTIVO EQUIVALENTE	-\$	3,323,574.12 ✓
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$	12,907,904.57
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$	9,584,330.45 ✓

F  
 José Carlos Chicas Fuentes  
 Representante Legal

  
**Caja de Crédito  
 SAN JUAN OPICO**

F  
 Oscar Alberto Escobar  
 Gerente General

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



Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla  
 Contador General  
**CONTADOR  
 KEVIN WILFREDO ORANTES CHINCHILLA  
 INSCRIPCIÓN No. 8984  
 CVCPA  
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR**