

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

José Carlos Chicás Fuentes

REPRESENTANTE LEGAL

Oscar Alberto Escobar

GERENTE GENERAL

Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla

CONTADOR

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

AUDITOR EXTERNO



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 302,495.79

Utilidad del ejercicio 463,729.74

José Carlos Chicas Fuentes
REPRESENTANTE LEGAL

Oscar Alberto Escobar
GERENTE GENERAL

Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla

CONTADOR


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

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




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
A) PATRIMONIO				
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
SUB-TOTAL	/ 3,918,248.66	/ 974,125.15	/ (367,293.56)	4,525,080.25
B) PATRIMONIO RESTRINGIDO:				
Superávit ganado no Distr.	/ 438,928.65	/ 479,015.33	✓ (438,928.65)	479,015.33
Superavit por revaluación		-	-	
Recuperacion de Activos Castigados		-	-	
Provision de Activos Extraordinarios	/ 401,150.18	100,548.86	(221,560.95)	280,138.09
SUB-TOTAL	/ 840,078.83	579,564.19	(660,489.60)	759,153.42
TOTAL PATRIMONIO (A+B)	/ 4,758,327.49	/ 1,553,689.34	(1,027,783.16)	5,284,233.67 ✓
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.
 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 FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Valores expresados en dolores 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 ✓ OK

F José Carlos Chicas Fuentes
Representante Legal



F Oscar Alberto Escobar
Gerente General

