

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

JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
 REPRESENTANTE LEGAL

OSCAR ALBERTO ESCOBAR
 GERENTE GENERAL

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

AUDITOR EXTERNO
 AUDITORES CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 INSCRIPCION No. 2565
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR TONY GILBERTO CARRANZA POSADA
 AUDITORES CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 INSCRIPCION No. 700
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR



000002

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 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	<u>3,526,833.56</u>

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	<u>3,028,269.39</u>

Utilidad de operación 498,564.17

Menos

Reserva legal	34,899.49
Impuesto sobre la renta	<u>146,559.12</u>
	317,105.56

Utilidad del ejercicio

JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
 REPRESENTANTE LEGAL



OSCAR ALBERTO ESCOBAR
 GERENTE GENERAL

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

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

CONTADOR

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

AUDITOR EXTERNO

AUDITORES CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 INSCRIPCION No. 2565
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITORES CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 INSCRIPCION No. 700
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITORES CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
 INSCRIPCION No. 2565
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITOR TONY GILBERTO CARRANZA POSADA
 INSCRIPCION No. 700
 CVPCPA
 REPUBLICA 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 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
Superavít 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

JOSE CARLOS CHICAS FUENTES
Representante Legal



OSCAR ALBERTO ESCOBAR
Gerente General

Gerente General

F _____
CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
Auditoria Externa



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 2022
 (Valores expresados en dolares 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	<u>\$ 2,034,993.79</u>

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	<u>(\$ 230,877.10)</u>

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

EFFECTIVO EQUIVALENTE

EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 1,821,442.47
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 11,086,462.10</u>
	<u>\$ 12,907,904.57</u>

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



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