

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑOS 2023-2022

BALANCE GENERAL

**CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

Balances Generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 3)	US\$ 11,710,533.66	US\$ 11,813,252.87
Préstamos (nota 4)	40,019,768.96	38,356,508.74
Total del activos de Intermediación	51,730,302.62	50,169,761.61
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados (nota 5)	815,285.07	941,968.00
Existencias	11,324.48	11,177.57
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos (nota 6)	113,901.92	114,092.84
Cuentas por Cobrar (nota 7)	731,238.07	478,203.71
Derechos y Participaciones (nota 8)	2,114,881.32	1,841,708.48
Total otros Activos	3,786,630.86	3,387,150.60
Activo Fijo-neto (nota 9)	790,135.90	794,892.72
TOTAL ACTIVO	US\$ 56,307,069.38	US\$ 54,351,804.93
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 10)	43,230,431.66	41,928,739.52
Préstamos (nota 11)	1,371,991.89	969,694.15
Cheques y otros valores por aplicar	-	23,323.11
Total Pasivos de Intermediación	44,602,423.55	42,921,756.78
OTROS PASIVOS (nota 12)		
Cuentas por Pagar	1,282,443.48	1,107,889.98
Retenciones	25,311.27	25,755.85
Provisiones	51,468.53	45,673.75
Créditos Diferidos	22,296.22	30,122.34
Total otros Pasivos	1,381,519.50	1,209,441.92
TOTAL PASIVO	45,983,943.05	44,131,198.70
PATRIMONIO (nota 13)		
Capital Social		
Fijo	800,000.00	800,000.00
Variable	1,528,679.00	1,505,846.00
Aportes de capital pendientes de formalizar	3,096.00	3,907.00
Reservas de Capital	6,473,824.60	6,188,313.56
Resultados del presente ejercicio	271,343.81	353,703.33
Utilidad no Distribuible	426,380.26	430,766.65
Revaluaciones	4,517.59	4,517.59
Recuperación de activos castigados	-	58,527.03
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	815,285.07	875,025.07
TOTAL PATRIMONIO	10,323,126.33	10,220,606.23
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ 56,307,069.38	US\$ 54,351,804.93

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

ESTADO DE RESULTADOS

CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION (Nota 14)		
Cartera de Préstamos	US\$ 4,471,520.91	US\$ 4,376,475.05
Intereses sobre Depósitos	107,100.04	66,208.10
Ingresos de Otras Operaciones	207,002.46	169,958.00
Total ingresos	4,785,623.41	4,612,641.15
Menos:		
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION (Nota 15)		
Captación de Recursos	1,518,525.72	1,583,918.24
Saneamiento de Activos de Intermediación	841,961.63	285,963.02
Costos de Otras Operaciones	671,029.40	671,600.82
	3,031,516.75	2,541,482.08
Utilidad Antes de Gastos	1,754,106.66	2,071,159.07
GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 16)		
Gastos de Funcionarios y Empleados	921,286.24	906,690.64
Gastos Generales	705,476.82	484,870.50
Depreciaciones y Amortizaciones	82,303.68	78,718.90
	1,709,066.74	1,470,280.04
Utilidad de Operación	45,039.92	600,879.03
Ingresos y gastos no operacionales		
Ingresos no Operacionales	514,232.89	290,430.70
Gastos no Operacionales	(50,190.19)	(145,429.27)
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	509,082.62	745,880.46
Menos:		
Reserva legal (Nota 17)	101,816.52	149,176.09
Impuesto sobre la renta (Nota 18)	135,922.29	243,001.04
Utilidad del ejercicio	US\$ 271,343.81	US\$ 353,703.33

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

**CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	REVALUACIONES	RECUPERACIONES	PROVISIONES	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ 2,309,753.00	\$ 6,188,313.56	\$ 353,703.33	\$ 430,766.65	\$ 4,517.59	\$ 58,527.03	\$ 875,025.07	\$ 10,220,606.23
Compra de acciones año 2023	\$ 139,124.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 139,124.00
Renuncia y exclusiones de accionistas año 2022	\$ (117,102.00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ (117,102.00)
Aumento por prescripción de cuentas	\$ -	\$ 4,649.69	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 4,649.69
Reservas por utilidades del ejercicio 2022	\$ -	\$ 179,044.83	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 179,044.83
Reservas por utilidades del ejercicio 2023	\$ -	\$ 101,816.52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 101,816.52
Utilidades no distribuibles 2022	\$ -	\$ -	\$ (353,703.33)	\$ -	\$ -		\$ -	\$ (353,703.33)
Resultados ejercicio 2023	\$ -	\$ -	\$ 271,343.81	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 271,343.81
Aplicación de utilidades no distribuibles 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (430,766.65)	\$ -		\$ -	\$ (430,766.65)
Utilidades no distribuibles 2023	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 426,380.26	\$ -		\$ -	\$ 426,380.26
Recuperación de activos castigados 2023	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,527.03	\$ -	\$ 58,527.03
Liberación de reservas activos extraordinarios 2023	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (59,915.33)	\$ (59,915.33)
Constitución reservas activos extraordinarios 2023	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 175.33	\$ 175.33
TOTALES	\$ 2,331,775.00	\$ 6,473,824.60	\$ 271,343.81	\$ 426,380.26	\$ 4,517.59	\$ -	\$ 815,285.07	\$ 10,323,126.33

	Año 2022	Año 2023
Capital Social Representado por	2,309,753	2,331,775
Valor Contable de la Acción	\$ 4.42	\$ 4.43
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00	\$ 1.00

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

**CAJA DE CREDITO RURAL DE CHALATENANGO,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE**

Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Utilidad del Ejercicio	US\$ 271,343.81	US\$ 353,703.33
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el efectivo provisto por		
Actividades de operación:		
Reservas de saneamiento de préstamos	400,486.48	53,394.58
Depreciaciones y amortizaciones de activo fijo	93,830.14	91,101.46
Disminución por aumento de préstamos e intereses	(2,063,746.70)	(1,396,052.90)
Disminución por aumento en otros activos	(126,307.42)	(68,704.55)
Incremento en depósitos e intereses	1,301,692.14	3,583,634.39
Incremento por aumento de otros pasivos	172,077.58	5,984.62
Efectivo neto usado (provisto) en actividades de operación	49,376.03	2,623,060.93
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución por aumento de los activos fijos	(89,073.32)	(28,185.02)
Disminución por aumento de derechos y participaciones	(273,172.84)	(194,314.04)
Efectivo neto usado (provisto) en actividades de inversión	(362,246.16)	(222,499.06)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento por financiamientos recibidos	378,974.63	(1,208,279.58)
Aumento en capital social	22,022.00	56,572.00
Disminución del patrimonio restringido	(190,845.71)	79,169.70
Efectivo neto (usado en) provisto en actividades de financiamiento	210,150.92	(1,072,537.88)
Flujo de efectivo del ejercicio	(102,719.21)	1,328,023.99
Efectivo al inicio del año	11,813,252.87	10,485,228.88
Efectivo al final del año	US\$ 11,710,533.66	US\$ 11,813,252.87

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.