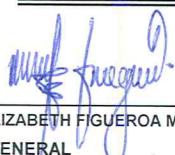


CAJA DE CREDITO DE CHALCHUAPA
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</u>	40,248,219.43	<u>PASIVOS DE INTERMEDIACION</u>	36,511,324.65
FONDOS DISPONIBLES		DEPOSITOS	
CAJA	497,580.00	DEPOSITOS DE AHORRO	6,215,302.99
DEPOSITOS EN BCOS. Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,666,239.33	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO	2,737,718.05
PRESTAMOS		DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO	13,008.01
PRESTAMOS A UN AÑO PLAZO	389,084.20	DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	428,159.51
PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	37,825,672.96	PRESTAMOS	
PRESTAMOS VENCIDOS	1,030,044.55	PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO	25,329.08
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD	<u>(1,160,401.61)</u>	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO	2,395,350.60
		PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS	24,696,456.41
		OBLIGACIONES A LA VISTA	
		OBLIGACIONES A LA VISTA	-
<u>OTROS ACTIVOS</u>	3,246,670.15	<u>OTROS PASIVOS</u>	820,554.32
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	440,833.99	CUENTAS POR PAGAR	673,363.50
EXISTENCIAS	9,129.30	RETENCIONES	12,846.80
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	95,733.79	PROVISIONES	85,489.60
CUENTAS POR COBRAR	418,017.92	CREDITOS DIFERIDOS	<u>48,854.42</u>
PROV. POR INCOBRABILIDAD DE CTAS. X COBR.	(60,297.19)		
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	<u>2,343,252.34</u>		
		<u>TOTAL PASIVO</u>	<u>37,331,878.97</u>
		<u>PATRIMONIO</u>	
<u>ACTIVO FIJO</u>	3,451,486.83	<u>PATRIMONIO</u>	8,753,507.16
NO DEPRECIABLES	3,093,354.91	CAPITAL SOCIAL	3,480,395.00
DEPRECIABLES	1,175,371.06	CAPITAL SOCIAL FIJO	40,000.00
AMORTIZABLES	-	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	<u>3,440,395.00</u>
DEPRECIACION ACUMULADA	<u>(817,239.14)</u>	RESERVAS DE CAPITAL	4,823,112.16
		RESULTADOS POR APLICAR	<u>450,000.00</u>
		<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>	860,990.28
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	515,469.07
		RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	-
		PROV. POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJ.	<u>345,521.21</u>
		<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>9,614,497.44</u>
<u>TOTAL ACTIVO.....</u>	<u>46,946,376.41</u>	<u>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</u>	<u>46,946,376.41</u>


 GUSTAVO ADOLFO MARCIANO SEGURA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LIC. MARLENE ELIZABETH FIGUEROA MORALES
 GERENTE GENERAL


 LIC. RICARDO ALBERTO MAYORGA UMAÑA
 CONTADOR
 RICARDO ALBERTO MAYORGA UMAÑA
 INSCRIPCIÓN No. 13020

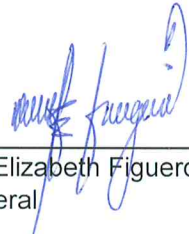



 AUDITOR EXTERNO
 GILBERTO CARRANZA POSADA
 INSCRIPCIÓN No. 61,700 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR


CAJA DE CREDITO DE CHALCHUAPA
 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	3,520,149.00	127,358.00	(167,112.00)	3,480,395.00
Reserva Legal	3,187,659.76	418,908.66	-	3,606,568.42
Rva. P/Educación Coop.			-	
Otras Reservas	1,216,543.74	-	-	1,216,543.74
Donaciones			-	
Superavit. Ganado Distr.		-	-	
Déficit acumulado				
Resultados por Aplicar	292,089.50	450,000.00	(292,089.50)	450,000.00
SUB-TOTAL	8,216,442.00	996,266.66	(459,201.50)	8,753,507.16
B) PATRIMONIO RESTRINGIDO:				
Superávit ganado no Distr.	669,845.90	515,469.07	(669,845.90)	515,469.07
Superavit por revaluación		-	-	
Recuperacion de Activos Castigados	16,479.50	-	(16,479.50)	-
Provision de Activos Extraordinarios	288,998.55	56,522.66	-	345,521.21
SUB-TOTAL	975,323.95	571,991.73	(686,325.40)	860,990.28
TOTAL PATRIMONIO (A+B)	9,191,765.95	1,568,258.39	(1,145,526.90)	9,614,497.44
Valor contable de la acción	2.61	0.15		2.76

F 
 Gustavo Adolfo Mariano Segura
 Presidente

F 
 Lic. Marlene Elizabeth Figueroa Morales
 Gerente General

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

F 
 Lic. Ricardo Alberto Mayorga Umaña
 Contador General



CAJA DE CREDITO DE CHALCHUAPA
 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	450,000.00
Ajustes para conciliar la	
Reserva de Saneamiento de Prestamos	(155,629.51)
Provision para Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	56,522.66
Depreciación Acumulada	57,705.10
Provision por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Reserva de Capital	-
Reservas Voluntarias	-
Cambios por disminución y aumento de activos y pasivos netos	
Préstamos	(3,186,526.34)
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	25,284.01
Existencias	(359.61)
Gastos Pagados por Anticipado	(11,317.51)
Cuentas por Cobrar	111,156.53
Depósitos	646,153.15
Cuentas por Pagar	(603,608.26)
Retenciones	(656.47)
Provisiones	20,067.31
Creditos Diferidos	(8,731.10)
Cargos Diferidos	
Utilidades No Distribuibles	(154,376.83)
Resultados del Ejercicio	-
Obligaciones a la Vista	-
Efectivo neto usado en Actividades de Operación	<u>-2,754,316.87</u>

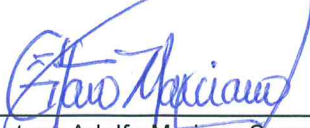
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

No Depreciables	(784,506.10)
Depreciables	(183,343.78)
Derechos y Participaciones	(280,131.00)
Revaluaciones y Provisiones	-
Efectivo neto usado en Actividades de Inversión	<u>(1,247,980.88)</u>


ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamos	3,828,516.29
Capital Social	70,585.66
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	
Efectivo neto usado en Actividades de Financiamiento	<u>3,899,101.95</u>

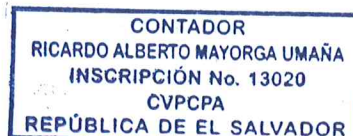
EFFECTIVO EQUIVALENTE	(103,195.80)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,267,015.13
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>2,163,819.33</u>

F 
 Gustavo Adolfo Mariano Segura
 Presidente

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

F 
 Lic. Marlene Elizabeth Figueroa Morales
 Gerente General

F 
 Lic. Ricardo Alberto Mayorga Umaña
 Contador General



CAJA DE CREDITO DE CHALCHUAPA
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	4,631,750.11
Ingresos de otras operaciones	101,805.10
Ingresos no operacionales	530,522.57
Total de ingresos	<u>5,264,077.78</u>

Menos

COSTOS Y GASTOS

Costos de operación de intermediación	2,577,863.81
Costos de otras operaciones	528,292.16
Gastos de operación	1,592,319.71
Gastos no operacionales	115,602.10
Total de costos y gastos	<u>4,814,077.78</u>

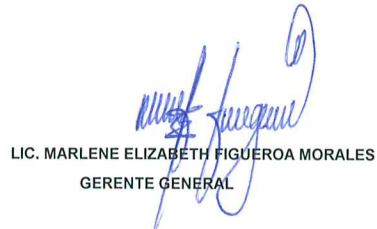
Utilidad de operación 450,000.00

Menos

Reserva legal -
Impuesto sobre la renta -

Utilidad del ejercicio 450,000.00


GUSTAVO ADOLFO MARCIANO SEGURA
REPRESENTANTE LEGAL


LIC. MARLENE ELIZABETH FIGUEROA MORALES
GERENTE GENERAL


LIC. RICARDO ALBERTO MAYORGA UMAÑA
CONTADOR


CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS S.A. DE C.V.
AUDITOR EXTERNO

CONTADOR
RICARDO ALBERTO MAYORGA UMAÑA
INSCRIPCIÓN No. 13020
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

INSCRIPCIÓN
No. 2585
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

INSCRIPCIÓN
No. 700
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR