

# ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS AÑOS 2022-2021

## BALANCE GENERAL

### CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Nota 2) Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVO</b>		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 3)	US\$ 11,813,252.87	US\$ 10,485,228.88
Préstamos (nota 4)	38,356,508.74	37,013,850.42
<b>Total del activos de Intermediación</b>	<b>50,169,761.61</b>	<b>47,499,079.30</b>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados (nota 5)	941,968.00	1,015,383.28
Existencias	11,177.57	10,689.88
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos (nota 6)	114,092.84	122,351.61
Cuentas por Cobrar (nota 7)	478,203.71	328,312.80
Derechos y Participaciones (nota 8)	1,841,708.48	1,647,394.44
<b>Total otros Activos</b>	<b>3,387,150.60</b>	<b>3,124,132.01</b>
Activo Fijo-neto (nota 9)	794,892.72	857,809.16
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>US\$ 54,351,804.93</b>	<b>US\$ 51,481,020.47</b>
<b>PASIVO</b>		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 10)	41,928,739.52	38,345,105.13
Préstamos (nota 11)	969,694.15	2,170,804.51
Cheques y otros valores por aplicar	23,323.11	30,492.33
<b>Total Pasivos de Intermediación</b>	<b>42,921,756.78</b>	<b>40,546,401.97</b>
OTROS PASIVOS (nota 12)		
Cuentas por Pagar	1,107,889.98	1,098,990.13
Retenciones	25,755.85	21,484.66
Provisiones	45,673.75	40,856.63
Créditos Diferidos	30,122.34	42,125.88
<b>Total otros Pasivos</b>	<b>1,209,441.92</b>	<b>1,203,457.30</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44,131,198.70</b>	<b>41,749,859.27</b>
<b>PATRIMONIO (nota 13)</b>		
<b>Capital Social</b>		
Fijo	800,000.00	800,000.00
Variable	1,505,846.00	1,447,648.00
Aportes de capital pendientes de formalizar	3,907.00	5,533.00
Reservas de Capital	6,188,313.56	5,945,513.48
Resultados del presente ejercicio	353,703.33	303,833.81
Utilidad no Distribuible	430,766.65	298,494.25
Revaluaciones	4,517.59	4,517.59
Recuperación de activos castigados	58,527.03	58,527.03
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	875,025.07	867,094.04
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10,220,606.23</b>	<b>9,731,161.20</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>US\$ 54,351,804.93</b>	<b>US\$ 51,481,020.47</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## ESTADO DE RESULTADOS

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Nota 2)  
Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (Nota 2)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION (Nota 14)</b>		
Cartera de Préstamos	US\$ 4,376,475.05	US\$ 4,469,162.22
Intereses sobre Depósitos	66,208.10	11,148.72
Ingresos de Otras Operaciones	169,958.00	149,662.20
<b>Total ingresos</b>	<b>4,612,641.15</b>	<b>4,629,973.14</b>
<b>Menos:</b>		
<b>COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION (Nota 15)</b>		
Captación de Recursos	1,583,918.24	1,634,694.90
Saneamiento de Activos de Intermediación	285,963.02	510,005.45
Costos de Otras Operaciones	671,600.82	643,112.93
	<b>2,541,482.08</b>	<b>2,787,813.28</b>
<b>Utilidad Antes de Gastos</b>	<b>2,071,159.07</b>	<b>1,842,159.86</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 16)</b>		
Gastos de Funcionarios y Empleados	906,690.64	766,563.34
Gastos Generales	484,870.50	418,910.36
Depreciaciones y Amortizaciones	78,718.90	80,670.33
	<b>1,470,280.04</b>	<b>1,266,144.03</b>
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>600,879.03</b>	<b>576,015.83</b>
<b>Ingresos y gastos no operacionales</b>		
Ingresos no Operacionales	290,430.70	371,369.54
Gastos no Operacionales	(145,429.27)	(225,850.01)
<b>Utilidad Antes de Reserva e Impuestos</b>	<b>745,880.46</b>	<b>721,535.36</b>
<b>Menos:</b>		
Reserva legal (Nota 17)	149,176.09	143,845.14
Impuesto sobre la renta (Nota 18)	243,001.04	271,546.76
Contribuciones Especiales por Ley (Nota 19)	-	2,309.65
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>US\$ 353,703.33</b>	<b>US\$ 303,833.81</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO, SOCIEDAD COOPERATIVA  
DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (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 2021	\$ 2,253,181.00	\$ 5,945,513.48	\$ 303,833.81	\$ 298,494.25	\$ 4,517.59	\$ 58,527.03	\$ 867,094.04	\$ 9,731,161.20
Compra de acciones año 2022	\$ 169,279.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 169,279.00
Renuncia y exclusiones de accionistas año 2021	\$ (112,707.00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ (112,707.00)
Aumento por prescripción de cuentas	\$ -	\$ 3,632.42	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 3,632.42
Reservas por utilidades del ejercicio 2022	\$ -	\$ 239,167.66	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 239,167.66
Utilidades no distribuibles 2021	\$ -	\$ -	\$ (303,833.81)	\$ -	\$ -		\$ -	\$ (303,833.81)
Resultados ejercicio 2022	\$ -	\$ -	\$ 353,703.33	\$ -	\$ -		\$ -	\$ 353,703.33
Aplicación de utilidades no distribuibles 2021	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (298,494.25)	\$ -		\$ -	\$ (298,494.25)
Utilidades no distribuibles 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 430,766.65	\$ -		\$ -	\$ 430,766.65
Liberación de reservas activos extraordinarios 2022							\$ (94,687.14)	\$ (94,687.14)
Constitución reservas activos extraordinarios 2022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 102,618.17	\$ 102,618.17
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 2,309,753.00</b>	<b>\$ 6,188,313.56</b>	<b>\$ 353,703.33</b>	<b>\$ 430,766.65</b>	<b>\$ 4,517.59</b>	<b>\$ 58,527.03</b>	<b>\$ 875,025.07</b>	<b>\$ 10,220,606.23</b>

	Año 2021	Año 2022
Capital Social Representado por	<b>2,253,181</b>	<b>2,309,753</b>
Valor Contable de la Acción	\$ 4.32	\$ 4.42
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00	\$ 1.00

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

**CAJA DE CRÉDITO RURAL DE CHALATENANGO,  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y  
2021**

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

<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utilidad del Ejercicio	US\$ 353,703.33	US\$ 303,833.81
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con el efectivo provisto por		
Actividades de operación:		
Reservas de saneamiento de préstamos	53,394.58	424,766.82
Depreciaciones y amortizaciones de activo fijo	91,101.46	94,777.44
Disminución por aumento de préstamos e intereses	(1,396,052.90)	(2,521,410.20)
Disminución por incremento en otros activos	(68,704.55)	435,119.51
Incremento en depósitos e intereses	3,583,634.39	6,132,077.95
Incremento por aumento de otros pasivos	5,984.62	(48,659.66)
<b>Efectivo neto usado (provisto) en actividades de operación</b>	<b>2,623,060.93</b>	<b>4,820,505.67</b>
 <u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>		
Disminución por incremento de los activos fijos	(28,185.02)	(28,925.66)
Disminución por incremento de derechos y participaciones	(194,314.04)	(213,094.44)
<b>Efectivo neto usado (provisto) en actividades de inversión</b>	<b>(222,499.06)</b>	<b>(242,020.10)</b>
 <u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Disminución por financiamientos recibidos	(1,208,279.58)	(4,052,420.16)
Incremento por aumento en capital social	56,572.00	(70,000.00)
Incremento del patrimonio restringido	79,169.70	254,830.63
<b>Efectivo neto (usado en) provisto en actividades de financiamiento</b>	<b>(1,072,537.88)</b>	<b>(3,867,589.53)</b>
 Flujo de efectivo del ejercicio	1,328,023.99	710,896.04
Efectivo al inicio del año	10,485,228.88	9,774,332.84
<b>Efectivo al final del año</b>	<b>US\$ 11,813,252.87</b>	<b>US\$ 10,485,228.88</b>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.