



CAJA DE CREDITO DE COJUTEPEQUE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021-2020

(EN DOLARES)

ACTIVOS	2021	2020	PASIVOS Y PATRIMONIO	2021	2020
Activos de Intermediación	\$ <u>46,629,778.11</u>	\$ <u>39,255,338.06</u>	Pasivos de Intermediación	\$ <u>37,884,180.53</u>	\$ <u>30,368,722.11</u>
Fondos Disponibles (Nota 3)	\$ 6,281,390.19	\$ 6,292,582.56	Depósitos (Nota 8)	\$ 23,097,126.46	\$ 19,064,517.68
Préstamos (Nota 4)	\$ <u>40,348,387.92</u>	\$ <u>32,962,755.50</u>	Préstamos (Nota 9)	14,787,054.07	11,304,204.43
			Obligaciones a la Vista	0.00	0.00
Otros Activos (Nota 6)	\$ <u>2,454,299.45</u>	\$ <u>2,092,700.44</u>			
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ 34,239.21	\$ 37,039.21	Otros Pasivos (Nota 10)	\$ <u>1,367,021.64</u>	\$ <u>1,612,510.64</u>
Existencias	16,968.07	20,529.89	Cuentas por Pagar	\$ 1,281,468.21	\$ 1,520,278.34
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	123,511.26	131,082.26	Retenciones	21,884.28	26,660.71
Cuentas por Cobrar	488,524.61	370,787.37	Provisiones	21,010.08	20,179.40
Provisión de Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-29,071.47	-29,038.29	Créditos Diferidos	42,659.07	45,392.19
Derechos y Participaciones	\$ <u>1,820,127.77</u>	\$ <u>1,562,300.00</u>			
			Total Pasivos	\$ <u>39,251,202.17</u>	\$ <u>31,981,232.75</u>
Activo Fijo (Nota 7)	\$ <u>1,885,338.05</u>	\$ <u>1,816,808.41</u>	Patrimonio (Nota 11)	\$ <u>11,718,213.44</u>	\$ <u>11,183,614.16</u>
Terrenos	\$ 706,424.25	\$ 706,424.25	Capital Social	\$ 1,920,137.00	\$ 1,932,621.00
Construcciones en Proceso	0.00	949,646.71	Reservas de Capital	8,382,091.88	8,141,231.58
Edificaciones	1,176,363.28	281,904.15	Utilidades no Distribuibles	431,929.65	115,053.58
Equipo de Computación	219,356.96	142,559.55	Revaluaciones	541,009.29	541,009.29
Equipo de Oficina	51,129.40	36,505.11	Utilidades de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00
Mobiliario	105,164.97	77,816.04	Utilidad del Ejercicio	408,806.41	416,659.50
Vehículo	32,990.00	0.00	Provisiones	34,239.21	37,039.21
Maquinaria, Equipo y Herramientas	145,395.25	60,342.39			
Depreciación Acumulada	\$ <u>-551,486.06</u>	\$ <u>-438,389.79</u>			
TOTAL ACTIVOS	\$ <u><u>50,969,415.61</u></u>	\$ <u><u>43,164,846.91</u></u>	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ <u><u>50,969,415.61</u></u>	\$ <u><u>43,164,846.91</u></u>

Raquel Chavez Mendez
Representante Legal

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
Auditores y Consultores
Registro No. 2565
Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Contador Público
Registro No. 700

Azucena Elizabeth Chavez Ramirez
Contador General



CAJA DE CREDITO DE COJUTEPEQUE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL
VARIABLE
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021-2020
(EN DOLARES)

	2021	2020
Ingresos de Operaciones de Intemediación (Nota 12)	\$ 5,057,948.33	\$ 4,870,430.94
Intereses de Préstamos	\$ 4,473,896.19	\$ 4,338,975.68
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	399,266.02	419,059.94
Intereses sobre Depósitos	5,885.06	4,223.95
Otros Servicios y Contingencias	178,901.06	108,171.37
Menos:		
Costos de Operaciones de Intemediacion (Nota 13)	\$ 2,162,853.51	\$ 1,927,241.64
Intereses y Otros Costos de Depósitos	\$ 800,238.46	\$ 650,531.60
Intereses sobre Préstamos	853,072.70	835,609.64
Otros Servicios y Contingencias	441,796.45	383,126.30
Castigo de Activo de Intermediación	67,745.90	57,974.10
Reservas de Saneamiento (Nota 13)	\$ 803,398.11	\$ 1,263,636.43
Utilidad antes de Gastos	\$ 2,091,696.71	\$ 1,679,552.87
Menos:		
Gastos de Operación (Nota 14)	\$ 2,155,079.77	\$ 1,960,015.32
De Funcionarios y Empleados	\$ 1,233,794.68	\$ 1,031,252.30
Generales	783,998.20	809,828.52
Depreciaciones y Amortizaciones	137,286.89	118,934.50
Utilidad/Pérdida de Operación	\$ -63,383.06	\$ -280,462.45
Mas:		
Ingresos No Operacionales (Nota 15)	831,210.10	1,195,054.03
Menos:		
Gastos de No Operación (Nota 15)	69,269.73	4,949.98
Utilidad antes de Reserva e Impuesto	\$ 698,557.31	\$ 909,641.60
Menos:		
Reserva Legal (Nota 16)	139,711.46	182,093.68
Impuesto sobre la Renta	150,039.44	310,888.42
Utilidad Neta	\$ 408,806.41	\$ 416,659.50

Raquel Chavez Mendez
Representante Legal

Azucena Elizabeth Chavez Ramirez
Contador



CAJA DE CREDITO DE COJUTEPEQUE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021-2020
(EN DOLARES)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	2020
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 408,806.41	\$ 416,659.50
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con las entradas netas de efectivo provisto por Actividades de Operación:		
Reserva de Saneamiento de Prestamos	111,500.26	79,287.98
Depreciación Acumulada	113,096.27	95,553.76
Porvision por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	33.18	2,800.00
Reserva de Capital	240,860.30	225,054.28
Cambios por disminución y aumento de activos y pasivos netos		
Préstamos	-7,497,132.68	-4,477,346.49
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	0.00	0.00
Existencias	3,561.82	3,276.54
Gastos Pagados por Anticipado	7,571.00	-15,913.01
Cuentas por Cobrar	-117,737.24	-185,251.14
Depósitos	4,032,608.78	3,004,985.79
Cuentas por Pagar	-238,810.13	254,820.53
Retenciones	-4,776.43	6,089.65
Provisiones	830.68	-55,087.91
Creditos Diferidos	-2,733.12	-2,759.81
Utilidades No Distribuibles	316,876.07	10,537.19
Resultados del Ejercicio	-416,659.50	-227,432.65
Obligaciones a la Vista	0.00	-3,616.81
Efectivo neto usado en Actividades de Operación	\$ -3,042,104.33	\$ -868,342.60
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
No Depreciables	\$ 949,646.71	\$ -323,124.54
Depreciables	-1,131,272.62	-26,156.14
Derechos y Participaciones	-257,827.77	-164,500.00
Revaluaciones y Provisiones	0.00	0.00
Efectivo neto usado en Actividades de Inversión	\$ -439,453.68	\$ -513,780.68
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Préstamos	\$ 3,482,849.64	\$ 2,317,931.36
Capital Social	-12,484.00	-9,175.00
Efectivo neto usado en Actividades de Financiamiento	\$ 3,470,365.64	\$ 2,308,756.36
EFFECTIVO EQUIVALENTE	\$ -11,192.37	\$ 926,633.08
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,292,582.56	5,365,949.48
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 6,281,390.19	\$ 6,292,582.56

Raquel Chavez Mendez
Representante Legal

Azucena Elizabeth Chavez Ramirez
Contador

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
Audidores y Consultores
Registro No. 2565
Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Contador Público
Registro No. 700



CAJA DE CREDITO DE COJUTEPEQUE, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(EN DOLARES)

Concepto	Saldos al 31/12/2019	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2020	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2021
Patrimonio							
Capital Social	\$ 1,941,796.00	\$ 11,466.00	\$ 20,641.00	\$ 1,932,621.00	\$ 0.00	\$ 12,484.00	\$ 1,920,137.00
Reserva Legal	7,496,681.92	225,054.28	0.00	7,721,736.20	240,860.30	0.00	7,962,596.50
Reservas Voluntarias	419,495.38	0.00	0.00	419,495.38	0.00	0.00	419,495.38
Utilidad por Aplicar Presente Ejercicio	220,886.93	598,753.18	402,980.61	416,659.50	0.00	7,853.09	408,806.41
Utilidades de Ejercicios Anteriores	6,545.72	0.00	6,545.72	0.00	0.00	0.00	0.00
	<u>\$ 10,085,405.95</u>	<u>\$ 835,273.46</u>	<u>\$ 430,167.33</u>	<u>\$ 10,490,512.08</u>	<u>\$ 240,860.30</u>	<u>\$ 20,337.09</u>	<u>\$ 10,711,035.29</u>
Patrimonio Restringido							
Superávit Ganado No Distribuible	\$ 104,516.39	\$ 10,537.19	\$ 0.00	\$ 115,053.58	\$ 316,876.07	\$ 0.00	\$ 431,929.65
Superávit por Revaluación	541,009.29	0.00	0.00	541,009.29	0.00	0.00	541,009.29
Provisiones	37,039.21	0.00	0.00	37,039.21	66.06	2,866.06	34,239.21
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 10,767,970.84</u>	<u>\$ 845,810.65</u>	<u>\$ 430,167.33</u>	<u>\$ 11,183,614.16</u>	<u>\$ 557,802.43</u>	<u>\$ 23,203.15</u>	<u>\$ 11,718,213.44</u>
Numero de Acciones	1,941,796			1,932,621			1,920,137
Valor Contable de las Acciones :	\$ 5.55			\$ 5.79			\$ 6.10
Valor Nominal	\$ 1.00			\$ 1.00			\$ 1.00

Raquel Chavez Mendez
Representante Legal

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
Auditores y Consultores
Registro No. 2565
Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Contador Público, Registro No. 700

Azucena Elizabeth Chavez Ramirez
Contador General