

CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SOCIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

Concepto	Saldo al 31 de Dic. 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de Dic. 2020
Capital Social Pagado	\$ 1,263,449.53	\$ 125,802.13	\$ 44,693.00	\$ 1,344,558.66
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	74.47	58,234.85	17.13	57.34
Reservas	745,773.45	136,700.37	172,025.10	804,008.30
Utilidad del Ejercicio	172,025.10	58,070.40		136,700.37
Utilidades No Distribuidas	171,956.79			230,027.19
Revaluaciones	17,698.34			17,698.34
Recuperación de Activos Castigados	184,987.07			131,386.76
Provisión de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	180,406.14	317,608.40	53,600.31	417,317.75
CAPITAL CONTABLE	\$ 2,736,370.89	\$ 696,416.15	\$ 351,032.33	\$ 3,081,754.71

NOTA:
 Detalle
 Cantidad de Acciones 2019 1,263,524
 Valor Nominal de la Acción \$ 1.00
 Valor Contable de la Acción \$ 2.17

2020
 1,344,616
 \$ 1.00
 \$ 2.29

[Signature]
 Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
 REPRESENTANTE LEGAL

[Signature]
 Luis Albeiro Sánchez Avelar
 GERENTE GENERAL



[Signature]
 Felicitia Cordova Lainez
 CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
 INSCRIPCION No. 1352
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

[Signature]
 Escalante - Escalante y Compañía
 AUDITOR EXTERNO
 REGISTRO # 2621



CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

ACTIVOS	\$	\$	\$
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		16,065,283.57	PASIVOS DE INTERMEDIACION
FONDOS DISPONIBLES	3,364,977.32		DEPÓSITOS
CARTERA DE PRESTAMOS (NETO)	12,700,306.25		PRÉSTAMOS
OTROS ACTIVOS		2,670,039.07	OTROS PASIVOS
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,336,624.27		CUENTAS POR PAGAR
EXISTENCIAS	16,438.70		RETENCIONES
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	19,787.27		PROVISIONES
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	127,437.83		CRÉDITOS DIFERIDOS
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,169,751.00		TOTAL PASIVO
ACTIVO FIJO		290,822.34	PATRIMONIO
NO DEPRECIABLES	125,537.00		CAPITAL SOCIAL
DEPRECIABLES (NETO)	149,046.69		APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR
AMORTIZABLES	16,238.65		RESERVAS DE CAPITAL
			RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO
			PATRIMONIO RESTRINGIDO
			UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES
			REVALUACIONES
			RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS
			PROVISIONES
TOTAL DE ACTIVO		19,026,144.98	TOTAL PATRIMONIO
			TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO
			15,709,498.08
			3,081,754.71
			19,026,144.98

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
 REPRESENTANTE LEGAL

Luis Alberto Sánchez Avelar
 GERENTE GENERAL

Felicita Cordova Lainez
 CONTADOR

FELICITA CORDOVA LAINEZ
 INSCRIPCION No. 1352
 CVP/CPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITORES-ESCALANTE-ESCALANTE Y COMPANIA
 No. 2621
 CVP/CPA

Escalante y Compania
 AUDITOR EXTERNO
 REGISTRO # 2621

AUDITOR ESCALANTE Y COMPANIA
 No. 1394
 CVP/CPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

	2020
<u>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	
Utilidad del Ejercicio	136,700.37
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo	
Depreciaciones	15,838.55
Neto provisto por las operaciones	
Variación en Reserva para Saneamiento de Prestamos	(7,701.42)
Variación en Reserva por Incobrabilidad de Ctas. Por Cobrar	(7,548.24)
Diminución por Intereses por Cobrar en Cartera de Créditos	(245,357.37)
Aumento en Intereses por Pagar	14,453.46
Aumento en Otros Activos	33,769.54
Disminución por Adquisición de Bienes por Dación en Pago	(369,787.71)
Aumento por Bienes para Consumo	3,437.28
Disminución en Otros Pagos Anticipados	(4,367.14)
Disminución de Efectivo por Pólizas de Seguros	(209.91)
Disminución en Alquiler	(1,250.00)
Disminución en Intangibles	(158.02)
Aumento en Cargos Diferidos Activos y Pagos por Cuenta Ajena	7,805.06
Disminución por Saldos por Cobrar Otros Deudores	(40,933.47)
Aumento Depósitos de Ahorro en Garantía Restringido	24,971.83
Aumento por Captación de Depósitos de Ahorros	1,547,671.72
Aumento Depósitos Pactados Hasta un Año Plazo	658,531.95
Aumento en Depósitos Pactados a más de un Año Plazo	11,818.54
Disminución por Provisión de Impuesto Sobre la Renta	(18,181.92)
Aumento en Provisiones y Debito Fiscal	2,986.51
Aumento en Cuentas por Pagar	133.90
Aumento en Impuestos y Servicios Públicos	54,319.98
Aumento en Pasivos Transitorios	14,769.29
Aumento en Retenciones	2,296.59
Disminución en Créditos Diferidos	(2,917.41)
Disminución en Otros Pasivos	(2.75)
Efectivo o Equivalente de Efectivo Provisto en Actividades de Operación	1,831,089.21
<u>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	
Disminución de Efectivo por Inversiones en Títulos Valores	(128,200.00)
Disminución en Cartera de Préstamos Capital	(1,031,802.00)
Disminución por Adquisición de Activo Fijo	(14,303.82)
Disminución por Recuperación de Activos Castigados	(53,600.31)
Aumento de Provisión por Bienes Recibidos en Pagos o Adjudicados	236,911.61
Efectivo o Equivalente de efectivo Utilizado por Actividades de Inversión	(990,994.52)
<u>FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
Aumento por Venta de Acciones Pagadas y Pendientes de Formalizar	81,092.00
Composición de Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores, Utilidades No Distribuibles y Reservas	(55,719.95)
Disminución por Financiamientos	(133,936.57)
Efectivo o Equivalente de efectivo Provisto en Actividades de Financiamiento	(108,564.42)
EFFECTIVO NETO USADO DURANTE EL EJERCICIO	731,530.27
MAS: DISPONIBILIDAD AL INICIAR EL EJERCICIO	2,633,447.05
DISPONIBILIDAD AL FINALIZAR EL EJERCICIO	3,364,977.32



[Signature]
Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL



[Signature]
Luis Alberto Sanchez Avelar
GERENTE GENERAL

[Signature]
Felicita Córdova Laínez
CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
INSCRIPCION No. 1352
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

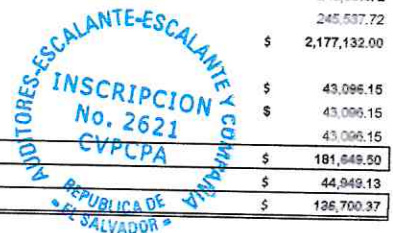
[Signature]
Escalante y Compañía
AUDITOR EXTERNO
REGISTRO # 2621



CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

INGRESOS		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		\$ 2,401,877.65
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		1,975,154.46
CARTERA DE PRÉSTAMOS		1,975,154.46
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		1,965,992.32
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		0,162.14
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		60,383.24
SERVICIOS FINANCIEROS		60,383.24
INGRESOS NO OPERACIONALES		60,383.24
INGRESOS NO OPERACIONALES		366,339.95
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		366,339.95
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		47,800.67
INGRESOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS		162,876.21
DIVIDENDOS		665.94
OTROS		96,840.85
		58,336.38
COSTOS		
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		\$ 1,138,999.95
CAPTACIÓN DE RECURSOS		886,662.20
DEPÓSITOS		604,725.82
PRÉSTAMOS PARA TERCEROS		229,042.91
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		375,662.91
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		270,425.03
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		270,425.03
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		11,531.35
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		11,551.35
PRESTACIÓN DE SERVICIOS		252,317.75
PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS		252,317.75
PRESTACIÓN DE SERVICIOS TÉCNICOS		193,149.91
		59,187.94
GASTOS		
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 1,038,132.05
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		792,594.33
REMUNERACIONES		481,207.02
PRESTACIONES AL PERSONAL		275,585.24
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL		129,933.82
GASTOS DEL DIRECTORIO		27,750.02
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		28,366.46
GASTOS GENERALES		19,549.38
CONSUMO DE MATERIALES		284,876.42
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		21,602.70
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS		16,366.86
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN		99,543.95
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS		54,258.13
SEGUROS SOBRE BIENES		7,130.94
HONORARIOS PROFESIONALES		8,216.31
OTROS		84,217.02
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		11,522.60
DEPRECIACIONES		26,508.80
AMORTIZACIONES		23,590.15
GASTOS NO OPERACIONALES		2,918.74
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		245,537.72
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		245,537.72
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 2,177,132.00
IMPUESTOS DIRECTOS		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 43,096.15
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 43,096.15
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO		43,096.15
RESERVA LEGAL		\$ 181,849.50
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 44,849.13
		\$ 126,700.37



[Signature]
 Sra. Aída Maricela Abrego de Núñez
 REPRESENTANTE LEGAL



[Signature]
 Luis Alberto Sánchez Avular
 GERENTE GENERAL

[Signature]
 Felicitia Córdova Lainez
 CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
 INSCRIPCION No. 1352
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

[Signature]
 Escalante - Escalante y Compañía
 AUDITOR EXTERNO

