

CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	
FONDOS DISPONIBLES	\$ 4,272,936.37	DEPÓSITOS	\$ 17,534,780.08
CARTERA DE PRESTAMOS (NETO)	<u>18,667,986.78</u>	PRÉSTAMOS	<u>4,641,116.34</u>
OTROS ACTIVOS	\$ 3,113,117.97	OTROS PASIVOS	\$ 356,564.98
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$ 1,175,854.58	CUENTAS POR PAGAR	\$ 229,784.25
EXISTENCIAS	18,831.42	RETENCIONES	13,795.52
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	23,372.62	PROVISIONES	40,411.43
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	387,478.57	CRÉDITOS DIFERIDOS	<u>72,573.78</u>
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	<u>1,507,580.78</u>	TOTAL PASIVO	\$ 22,532,461.40
ACTIVO FIJO	\$ 419,602.25	PATRIMONIO	\$ 2,768,085.86
NO DEPRECIABLES	\$ 266,432.00	CAPITAL SOCIAL	\$ 1,407,718.00
DEPRECIABLES (NETO)	138,457.74	RESERVAS DE CAPITAL	1,078,265.63
AMORTIZABLES	<u>14,712.51</u>	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	<u>282,102.23</u>
TOTAL DE ACTIVO	\$ \$ 26,473,643.37	PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$ 1,173,096.11
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 360,579.70
		REVALUACIONES	17,698.34
		RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	103,386.76
		PROVISIONES	<u>691,431.31</u>
		TOTAL PATRIMONIO	\$ 3,941,181.97
		TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$ \$ 26,473,643.37

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL



Luis Alberto Sánchez Avelar
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Láinez
CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
INSCRIPCION No. 1352
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.



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 2022
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

INGRESOS	\$ 3,223,354.40
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	2,647,718.44
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	2,647,718.44
CARTERA DE PRÉSTAMOS	2,634,609.03
INTERESES SOBRE DEPOSITOS	13,049.41
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	101,087.08
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	101,087.08
SERVICIOS FINANCIEROS	101,087.08
INGRESOS NO OPERACIONALES	474,548.88
INGRESOS NO OPERACIONALES	474,548.88
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	35,065.67
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	164,373.19
DIVIDENDOS	126,731.71
OTROS	148,378.31
 COSTOS	 \$ 1,479,868.46
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	1,089,584.00
CAPTACIÓN DE RECURSOS	632,687.59
DEPÓSITOS	345,712.30
PRÉSTAMOS PARA TERCEROS	273,313.61
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN	13,641.68
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	445,957.20
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	445,957.20
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	10,959.21
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	10,959.21
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	390,284.46
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	387,655.73
PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS	307,560.86
PRESTACIÓN DE SERVICIOS TÉCNICOS	80,094.87
SANEAMIENTOS CUENTAS POR COBRAR	2,628.73
SANEAMIENTOS DEUDORES VARIOS	2,628.73
 GASTOS	 \$ 1,227,384.26
GASTOS DE OPERACIÓN	942,284.33
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	591,258.75
REMUNERACIONES	316,425.68
PRESTACIONES AL PERSONAL	158,798.03
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	30,743.82
GASTOS DEL DIRECTORIO	54,206.42
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	31,084.80
GASTOS GENERALES	321,872.61
CONSUMO DE MATERIALES	27,496.64
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	18,237.86
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	133,926.67
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	74,320.95
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	17,341.78
SEGUROS SOBRE BIENES	12,693.30
HONORARIOS PROFESIONALES	29,223.39
OTROS	8,632.02
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	29,152.97
DEPRECIACIONES	25,053.86
AMORTIZACIONES	4,099.11
GASTOS NO OPERACIONALES	285,099.93
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	1,283.43
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	1,283.43
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	281,698.03
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	281,698.03
OTROS	2,118.47
OTROS	2,118.47
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 2,707,252.72
 IMPUESTOS DIRECTOS	 \$ 130,779.12
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$ 130,779.12
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	130,779.12
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	\$ 385,322.56
RESERVA LEGAL	\$ 103,220.34
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 282,102.23

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
 REPRESENTANTE LEGAL



Luis Alberto Sánchez Avala
 GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Lainéz
 CONTADOR

CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
INSCRIPCION No. 1352
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR



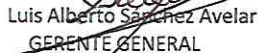
CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

	<u>2022</u>
<u>FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	
Utilidad del Ejercicio	282,102.23
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo	
Depreciaciones	(7,959.68)
Neto provisto por las operaciones	
Variación en Reserva para Saneamiento de Prestamos	(10,304.43)
Variación en Reserva por Incobrabilidad de Ctas. Por Cobrar	(4,523.00)
Aumento por Intereses por Cobrar en Cartera de Créditos	30,436.23
Disminución en Intereses por Pagar	(91.97)
Disminución en Otros Activos	(111,000.98)
Aumento por Adquisición de Bienes por Dación en Pago	477,222.98
Disminución por Bienes para Consumo	(2,714.09)
Aumento en Otros Pagos Anticipados	1,865.11
Disminución de Efectivo por Pólizas de Seguros	(178.77)
Aumento en Alquiler	18.50
Disminución en Intangibles	(5,723.04)
Disminución en Cargos Diferidos Activos y Pagos por Cuenta Ajena	(6,484.25)
Disminución por Saldos por Cobrar Otros Deudores	(163,885.00)
Aumento Depósitos de Ahorro en Garantía Restringido	114,976.73
Aumento por Captación de Depósitos de Ahorros	2,503,099.94
Aumento Depósitos Pactados Hasta un Año Plazo	938,346.64
Disminución en Depósitos Pactados a más de un Año Plazo	(40,224.53)
Aumento por Provisión de Impuesto Sobre la Renta	77,308.76
Aumento en Provisiones y Debito Fiscal	11,566.38
Disminución en Cuentas por Pagar	(82.70)
Aumento en Impuestos y Servicios Públicos	451.92
Aumento en Pasivos Transitorios	4,772.16
Aumento en Retenciones	2,332.35
Aumento en Créditos Diferidos	38,817.01
Aumento en Otros Pasivos	755.65
Efectivo o Equivalente de Efectivo Provisto en Actividades de Operación	<u>4,130,900.15</u>
<u>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	
Disminución de Efectivo por Inversiones en Títulos Valores	(164,189.93)
Disminución en Cartera de Préstamos Capital	(4,332,831.42)
Disminución por Adquisición de Activo Fijo	(118,857.54)
Disminución por Recuperación de Activos Castigados	(17,281.23)
Aumento de Provisión por Bienes Recibidos en Pagos o Adjudicados	43,777.26
Efectivo o Equivalente de efectivo Utilizado por Actividades de Inversión	<u>(4,589,382.86)</u>
<u>FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
Aumento por Venta de Acciones Pagadas y Pendientes de Formalizar	51,310.00
Composición de Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores, Utilidades No Distribuibles y Reservas	108,486.12
Aumento por Financiamientos	1,034,033.95
Efectivo o Equivalente de efectivo Provisto en Actividades de Financiamiento	<u>1,193,830.07</u>
EFFECTIVO NETO USADO DURANTE EL EJERCICIO	735,347.35
MAS: DISPONIBILIDAD AL INICIAR EL EJERCICIO	<u>3,537,589.02</u>
DISPONIBILIDAD AL FINALIZAR EL EJERCICIO	<u>4,272,936.37</u>


Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL




Luis Alberto Sánchez Avelar
GERENTE GENERAL


Felicit Cordova Lainez
CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
INSCRIPCION No. 1352
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR



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 2022
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

Concepto	Saldo al 31 de Dic. 2021	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de Dic. 2022
Capital Social Pagado	\$ 1,356,351.00	\$ 75,600.00	\$ 24,233.00	\$ 1,407,718.00
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	57.00		57.00	
Reservas	847,897.11	230,368.53		1,078,265.64
Utilidad del Ejercicio	115,734.55	282,102.23	115,734.55	282,102.23
Utilidades No Distribuibles	366,727.56		6,147.86	360,579.70
Reevaluaciones	17,698.34			17,698.34
Recuperación de Activos Castigados	120,667.99		17,281.23	103,386.76
Provisión de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	647,654.05	283,731.69	239,954.43	691,431.31
CAPITAL CONTABLE	\$ 3,472,787.60	\$ 871,802.44	\$ 403,408.07	\$ 3,941,181.97

NOTA:

Detalle

	2021	2022
Cantidad de Acciones	1,356,408	1,407,718
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00	\$ 1.00
Valor Contable de la Acción	\$ 2.56	\$ 2.80


 Srta. Arda Maricela Abrego de Núñez
 REPRESENTANTE LEGAL




 Luis Alberto Sánchez Avelar
 GERENTE GENERAL


 Felicitia Córdova Lainez
 CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
 INSCRIPCIÓN No. 1352
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR


 Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
 AUDITOR EXTERNO
 REGISTRO # 1306

