

# CAJA DE CREDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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

ACTIVOS		PASIVOS	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		PASIVOS DE INTERMEDIACION	
FONDOS DISPONIBLES	\$ 4,462,067.13	DEPÓSITOS	\$ 19,635,104.57
CARTERA DE PRESTAMOS (NETO)	19,466,752.12	PRESTAMOS	3,119,774.11
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>\$ 2,929,197.09</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>\$ 375,721.13</b>
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$ 846,445.79	CUENTAS POR PAGAR	\$ 230,329.91
EXISTENCIAS	17,804.84	RETENCIONES	14,175.66
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO Y CARGOS DIFERIDOS	21,174.60	PROVISIONES	73,147.69
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	328,560.08	CREDITOS DIFERIDOS	58,067.87
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	1,715,211.78	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 23,130,599.81</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>\$ 458,058.57</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 3,146,233.43</b>
NO DEPRECIABLES	\$ 262,549.00	CAPITAL SOCIAL	\$ 1,732,914.00
DEPRECIABLES (NETO)	144,383.61	RESERVAS DE CAPITAL	1,178,767.95
AMORTIZABLES	51,125.96	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	234,551.48
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 27,316,074.91</b>	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>\$ 1,039,241.67</b>
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 330,143.47
		REVALUACIONES	17,698.34
		RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	6,009.36
		PROVISIONES	685,390.50
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 4,185,476.10</b>
		<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 27,316,074.91</b>

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez  
 REPRESENTANTE LEGAL

Luis Alberto Sánchez Avelar  
 GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Lainez  
 CONTADOR

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




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




# 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 2023  
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

INGRESOS	\$	3,848,118.09
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		3,047,765.81
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		3,047,765.81
CARTERA DE PRÉSTAMOS		3,035,379.68
INTERESES SOBRE DEPOSITOS		12,386.13
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		111,223.34
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		111,223.34
SERVICIOS FINANCIEROS		111,223.34
INGRESOS NO OPERACIONALES		689,128.94
INGRESOS NO OPERACIONALES		689,128.94
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		48,048.67
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS		335,077.05
INGRESOS POR EXPLOTACIÓN DE ACTIVOS		66.37
DIVIDENDOS		175,818.49
OTROS		130,318.36
COSTOS	\$	2,187,008.81
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		1,814,176.61
CAPTACIÓN DE RECURSOS		735,114.65
DEPÓSITOS		396,728.11
PRÉSTAMOS PARA TERCEROS		318,824.95
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN		19,560.59
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		1,054,692.09
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		1,054,692.09
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		24,369.87
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN		24,369.87
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		372,832.20
PRESTACIÓN DE SERVICIOS		371,072.20
PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS		278,125.15
PRESTACIÓN DE SERVICIOS TECNICOS		92,947.05
SANEAMIENTOS CUENTAS POR COBRAR		1,760.00
SANEAMIENTOS DEUDORES VARIOS		1,760.00
GASTOS	\$	1,229,219.84
GASTOS DE OPERACIÓN		1,076,949.97
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS		678,343.87
REMUNERACIONES		368,701.57
PRESTACIONES AL PERSONAL		202,417.18
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL		34,488.53
GASTOS DEL DIRECTORIO		40,175.81
OTROS GASTOS DEL PERSONAL		34,560.78
GASTOS GENERALES		356,491.32
CONSUMO DE MATERIALES		25,118.18
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO		20,774.52
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS		141,100.43
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN		98,204.37
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS		20,728.49
SEGUROS SOBRE BIENES		10,642.37
HONORARIOS PROFESIONALES		28,159.83
OTROS		10,763.13
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		42,114.78
DEPRECIACIONES		26,095.93
AMORTIZACIONES		16,018.85
GASTOS NO OPERACIONALES		152,269.87
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		147,208.78
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		147,208.78
OTROS		5,061.09
OTROS		5,061.09
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$	3,416,228.65
IMPUESTOS DIRECTOS	\$	110,960.07
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$	110,960.07
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		110,960.07
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO	\$	320,929.37
RESERVA LEGAL	\$	88,271.88
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	232,657.48

  
Sp. Aida Maricela Abrego de Núñez  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Luis Alberto Sánchez Avelar  
GERENTE GENERAL

  
Felicita Córdova Lainez  
CONTADOR

  
Murcia & Murcia, S.A. de C.V. REPUBLICA DE EL SALVADOR  
AUDITOR EXTERNO  
REGISTRO 4-1306



**CONTADOR**  
**FELICITA CORDOVA LAINEZ**  
INSCRIPCIÓN 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 2023  
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

2023

## FLUJO NETO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad del Ejercicio	\$ 234,551.48
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo	
Depreciaciones	( 1,635.40)
Neto provisto por las operaciones	
Variación en Reserva para Saneamiento de Prestamos	463,678.69
Variación en Reserva por Incobrabilidad de Ctas. Por Cobrar	264.29
Disminución por Intereses por Cobrar en Cartera de Créditos	( 39,176.80)
Aumento en Intereses por Pagar	496.69
Aumento en Otros Activos	10,284.33
Aumento por Adquisición de Bienes por Dación en Pago	329,408.79
Aumento por Bienes para Consumo	1,026.56
Aumento en Otros Pagos Anticipados	2,980.53
Disminución de Efectivo por Pólizas de Seguros	( 368.77)
Disminución en Alquiler	( 9,681.00)
Aumento en Intangibles	5,796.44
Aumento en Cargos Diferidos Activos y Pagos por Cuenta Ajena	4,525.10
Aumento por Saldos por Cobrar Otros Deudores	47,315.59
Aumento Depósitos de Ahorro en Garantía Restringido	114,661.33
Aumento por Captación de Depósitos de Ahorros	1,213,585.70
Aumento Depósitos Pactados Hasta un Año Plazo	792,086.22
Disminución en Depósitos Pactados a más de un Año Plazo	( 20,008.76)
Disminución por Provisión de Impuesto Sobre la Renta	( 28,674.24)
Aumento en Provisiones y Debito Fiscal	29,759.41
Aumento en Cuentas por Pagar	2,500.00
Aumento en Impuestos y Servicios Públicos	866.35
Aumento en Pasivos Transitorios	12,980.17
Aumento en Retenciones	380.14
Disminución en Créditos Diferidos	( 14,505.91)
Aumento en Otros Pasivos	15,850.23
Efectivo o Equivalente de Efectivo Provisto en Actividades de Operación	<u>\$ 3,168,947.18</u>

## FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Disminución de Efectivo por Inversiones en Títulos Valores	\$ ( 207,631.00)
Disminución en Cartera de Préstamos Capital	( 1,223,267.23)
Disminución por Adquisición de Activo Fijo	( 36,820.92)
Disminución por Recuperación de Activos Castigados	( 97,377.40)
Disminución de Provisión por Bienes Recibidos en Pagos o Adjudicados	( 6,040.81)
Efectivo o Equivalente de efectivo Utilizado por Actividades de Inversión	<u>\$ ( 1,571,137.36)</u>

## FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aumento por Venta de Acciones Pagadas y Pendientes de Formalizar	\$ 325,196.00
Composición de Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores, Utilidades No Distribuibles y Reservas	( 212,036.15)
Disminución por Financiamientos	( 1,521,838.92)
Efectivo o Equivalente de efectivo Provisto en Actividades de Financiamiento	<u>\$ ( 1,408,679.07)</u>

EFFECTIVO NETO USADO DURANTE EL EJERCICIO

\$ 189,130.76

MAS: DISPONIBILIDAD AL INICIAR EL EJERCICIO

4,272,936.37

DISPONIBILIDAD AL FINALIZAR EL EJERCICIO

\$ 4,462,067.13

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez  
REPRESENTANTE LEGAL

Luis Alberto Sánchez Avelar  
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Lamez  
CONTADOR

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



**CONTADOR**  
**FELICITA CORDOVA LAINEZ**  
INSCRIPCIÓN 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 2023**  
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMÉRICA)

Concepto	Saldo al 31 de Dic. 2022	Aumentos	Disminuciones	Saldo al 31 de Dic. 2023
Capital Social Pagado	\$ 1,407,718.00	\$ 350,003.00	\$ 24,807.00	\$ 1,732,914.00
Reservas	1,078,265.64	100,502.31		1,178,767.94
Utilidad del Ejercicio	282,102.23	234,551.48	282,102.23	234,551.48
Utilidades No Distribuibles	360,579.70		30,436.23	330,143.47
Revaluaciones	17,698.34	6,009.36	103,386.76	17,698.34
Recuperación de Activos Castigados	103,386.76	315,262.15	321,302.96	685,390.50
Provisión de Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	691,431.31			691,431.31
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 3,941,181.97</b>	<b>\$ 1,006,328.30</b>	<b>\$ 762,035.18</b>	<b>\$ 4,185,475.10</b>

NOTA:

Detalle

Cantidad de Acciones

Valor Nominal de la Acción

Valor Contable de la Acción

2022

1,407,718

1.00

2.80

2023

1,732,914

1.00

2.42

Sra. Aida Maricela Abrego de Nuñez  
 REPRESENTANTE LEGAL

Luis Alberto Sánchez Avelar  
 GERENTE GENERAL

Felicita Cordova Lainez  
 CONTADOR

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



**FELICITA CORDOVA LAINEZ**  
 INSCRIPCIÓN No. 1352  
 CVPCPA  
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

