

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DÓLARES

Activos:	2022
Fondos disponibles	102.238.722
Inversiones	131.638.971
Cartera de créditos	625.807.229
Cuentas por cobrar	13.128.785
Bienes realizables, adjudicados por pago, Arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución.	704.761
Propiedades y equipos	16.847.972
Otros activos	27.113.526
Total activos	917.479.966
<hr/>	
Pasivos:	
Obligaciones con el público	783.061.829
Obligaciones inmediatas	534
Cuentas por pagar	21.847.457
Obligaciones financieras	18.333.475
Otros pasivos	982.454
Total pasivos	824.225.750
<hr/>	
Patrimonio de los accionistas:	
Capital social	19.320.069
Reservas	59.985.357
Superávit por valuaciones	6.005.460
Utilidades Acumuladas	693.674
Utilidad del ejercicio	7.249.656
Total patrimonio	93.254.216
Total pasivos + patrimonio	917.479.966
<hr/>	
Cuentas contingentes	2.258.689
Cuentas de orden	1.585.367.310

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DÓLARES

Ingresos:	
Intereses y descuentos ganados	96.790.840,00
Comisiones ganadas	-
Utilidades financieras	970.965,00
Ingresos por servicios	2.965.018,00
Otros ingresos operacionales	3.971.322,00
Otros ingresos	2.851.526,00
TOTAL INGRESOS	107.549.670,00
<hr/>	
Gastos:	
Intereses causados	48.566.771,00
Comisiones causadas	1.437.542,00

Pérdidas financieras	637.286,00
Provisiones	18.302.945,00
Gastos de operación	26.483.359,00
Otros gastos y pérdidas	914.321,00
TOTAL GASTOS	96.342.223,00
Impuestos y participaciones a empleados	
15% Participación trabajadores	1.681.126,00
Impuesto a la renta	2.276.664,00
Utilidad del ejercicio	7.249.656,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DÓLARES

Capital social:

Saldo inicial	19.527.497,00
Incremento - disminución de las Aportaciones durante el período	-207.427,00
Saldo final	19.320.069,00

Reservas Totales:

Saldo inicial	46.828.799,00
Capitalización Utilidades	5.719.014,00
Incremento de las Aportaciones durante el período	7.427.460,00
Ajustes y Reclasificaciones	-12,00
Saldo final	59.975.261,00

Otros aportes patrimoniales:

Saldo inicial	10.096,00
Capitalización	-
Ajustes y Reclasificaciones	-
Donación bienes inmuebles	-
Saldo final	10.096,00

Superávit por valuaciones:

Saldo inicial	5.393.593,00
Superávit / déficit valuación de inversiones	-66.729,00
Superavit / déficit bienes inmuebles	678.596,00
Reclasificación reevalúo de activos	-
Otros ajustes	-
Saldo final	6.005.460,00

Utilidades acumuladas

Saldo inicial	1.128.724,00
Ajustes y Reclasificaciones	-435.051,00
Transferencia de utilidades	-
Capitalización	-
Resultado del ejercicio	7.249.657,00
Saldo final	7.943.330,00
Total patrimonio	93.254.216,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LTDA.

Flujos de efectivo de las actividades de operación:

Cobro de Intereses	96.790.840,00
Cobros / (Pagos) de utilidades financieras	333.679,00
Pago de intereses	-48.566.771,00
Pagos de comisiones	-1.437.542,00
Pagos operativos y a empleados	-24.896.366,00
Otros ingresos operacionales	6.936.340,00
Otros ingresos no operacionales, neto	1.937.205,00

Efectivo neto provisto por actividades de operación	31.097.385,00
--	----------------------

Flujos de efectivo de las actividades de inversión:

Aumento (disminución) inversiones	8.927.744,00
Aumento (disminución) derechos fiduciarios, gastos diferidos	7.110.737,00
Aumento (disminución) propiedad, equipo y bienes realizables	-1.363.487,00
Aumento (disminución) en acciones y participaciones	115.851,00

Efectivo neto usado en las actividades de inversión	14.790.845,00
--	----------------------

Flujos de efectivo de las actividades de financiación:

Aumento (disminución) en obligaciones financieras	-1.708.738,00
Aportes de socios	-207.427,00
Utilidades acumuladas	7.604.264,00

Efectivo neto provisto en (usado) por las actividades de financiación	5.688.099,00
--	---------------------

Cambios en activos y pasivos

Aumento (disminución) en cartera de créditos	-179.856.247,00
Aumento (disminución) en cuentas por cobrar	3.097.725,00
Aumento (disminución) en otros activos	-15.427.378,00
Aumento (disminución) obligaciones con el público	131.438.533,00
Aumento (disminución) en otros pasivos	472.200,00
Aumento (disminución) en otras partidas por pagar	3.524.373,00
Aumento (disminución) obligaciones laborales	-405.733,00
Aumento (disminución) retenciones e impuestos	-3.957.791,00

Total cambios en activos y pasivos	-61.114.318,00
---	-----------------------

Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	-9.537.989,00
--	----------------------

Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del Año	111.776.711,00
--	-----------------------

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	102.238.722,00
---	-----------------------

SALDO DEL EFECTIVO	9.537.989,00
---------------------------	---------------------