

# CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
 AFILIADA A FEDECREDITO  
 ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
 ( EN DOLARES )

COSTOS	\$ 2,719,322.38	INGRESOS	\$ 4,866,496.98
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	
CAPTACION DE RECURSOS	\$ 1,928,554.56	CARTERA DE PRESTAMOS	\$ 4,866,115.73
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 543,956.95	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	\$ 381.25
CASTIGOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 60,301.90	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	38,863.75
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 186,508.97	SERVICIOS FINANCIEROS	
GASTOS		INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 38,863.75
GASTOS DE OPERACION	\$ 1,523,171.02	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 369,000.96
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 984,653.98	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$ 179,192.86
GASTOS GENERALES	\$ 404,415.57	DIVIDENDOS	\$ 5,567.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 61,507.74	OTROS	\$ 96,700.00
GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 72,593.73		\$ 87,541.10
IMPUESTOS DIRECTOS	\$ 357,176.54		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$ 319,859.59		
PLAN DE SEGURIDAD CIUDADANA-GRANDES CONTRIBUYENTE	\$ 37,316.95		
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$ 4,599,669.94</b>	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>\$ 5,274,361.69</b>
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 674,691.75		
MENOS:	\$ -		
RESERVA LEGAL	\$ -		
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 674,691.75</b>		

F.   
 JOSE ANIBAL OJEDA PÉREZ  
 PRESIDENTE de Credito  
 OLOCUILTA  
 GENERAL INSCRIPCIÓN  
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

F.   
 LUIS ALONSO GORTÁZAR  
 AUDITOR EXTERNO - INSC. N° 1929  
 LICDA. CONCEPCION RAQUEL GUTIERREZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL - INSC. N° 1470  
 INSCRIPCIÓN  
 No. 1470  
 C/PCPA  
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

F.   
 JOSÉ MAURICIO PÉREZ ESPINOZA  
 GERENTE GENERAL  
 Caja de Credito  
 OLOCUILTA  
 SISTEMA REGISTRO  
 GERENCIA GENERAL

F.   
 ARMANDO DE JESUS HENRIQUEZ  
 CONTADOR  
 ARMANDO DE JESUS HENRIQUEZ  
 INSCRIPCIÓN No. 975  
 C/PCPA  
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

# CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA

## SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE AFILIADA A FEDECREDITO

### BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 ( EN DOLARES )

<p><b>ACTIVO</b></p> <p><b>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</b></p> <p>FONDOS DISPONIBLES \$ 3,409,392.01</p> <p>FONDOS DISPONIBLES \$ 3,409,392.01</p> <p>PRESTAMOS \$ 33,984,985.05</p> <p>PRESTAMOS PACTADOS A UN AÑO PLAZO. SIGR \$ 21,733.23</p> <p>PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO. SIGR \$ 34,020,580.02</p> <p>PRESTAMOS VENCIDOS. SIGR \$ 1,168,830.40</p> <p>PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS \$ (1,226,158.60)</p> <p>OTROS ACTIVOS \$ 1,246,176.64</p> <p>BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS \$ 395,663.74</p> <p>BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS \$ 395,663.74</p> <p>EXISTENCIAS \$ 19,624.68</p> <p>EXISTENCIAS \$ 19,624.68</p> <p>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS Y CARGOS \$ 92,374.96</p> <p>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS Y CARGOS \$ 92,374.96</p> <p>CUENTAS POR COBRAR \$ 78,113.26</p> <p>CUENTAS POR COBRAR SIGR \$ 78,113.26</p> <p>DERECHOS Y PARTICIPACIONES \$ 1,260,400.00</p> <p>DERECHOS Y PARTICIPACIONES \$ 1,260,400.00</p> <p>ACTIVO FIJO \$ 345,431.80</p> <p>NO DEPRECIABLES \$ 47,016.58</p> <p>NO DEPRECIABLES \$ 47,016.58</p> <p>DEPRECIABLES \$ 708,923.04</p> <p>DEPRECIABLES \$ 708,923.04</p> <p>DEPRECIACION ACUMULADA \$ (410,507.82)</p> <p>TOTAL ACTIVO \$ 39,585,985.50</p>	<p><b>PASIVO</b></p> <p><b>PASIVOS DE INTERMEDIACION</b></p> <p>DEPOSITOS \$ 5,958,498.35</p> <p>DEPOSITOS A LA VISTA \$ 1,807,083.63</p> <p>DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO \$ 3,876,876.29</p> <p>DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO \$ 186,609.22</p> <p>DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS \$ 87,929.21</p> <p>PRESTAMOS \$ 22,660,103.81</p> <p>PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO \$ 82,217.39</p> <p>PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO \$ 8,732,698.19</p> <p>PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO \$ 13,845,188.23</p> <p>OTROS PASIVOS \$ 1,246,740.90</p> <p>CUENTAS POR PAGAR \$ 927,855.14</p> <p>CUENTAS POR PAGAR \$ 927,855.14</p> <p>RETENCIONES \$ 33,350.72</p> <p>RETENCIONES \$ 33,350.72</p> <p>PROVISIONES \$ 26,174.32</p> <p>PROVISIONES \$ 26,174.32</p> <p>CREDITOS DIFERIDOS \$ 261,360.72</p> <p>CREDITOS DIFERIDOS \$ 261,360.72</p> <p>PATRIMONIO RESTRINGIDO \$ 253,095.97</p> <p>PATRIMONIO RESTRINGIDO \$ 253,095.97</p> <p>UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES \$ 138,595.86</p> <p>UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES \$ 138,595.86</p> <p>UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES \$ 114,500.11</p> <p>UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES \$ 114,500.11</p> <p>PATRIMONIO \$ 9,455,546.47</p> <p>PATRIMONIO \$ 9,455,546.47</p> <p>CAPITAL SOCIAL PAGADO \$ 1,708,077.00</p> <p>CAPITAL SOCIAL PAGADO \$ 1,708,077.00</p> <p>CAPITAL FIJO \$ 600,000.00</p> <p>CAPITAL FIJO \$ 600,000.00</p> <p>CAPITAL VARIABLE \$ 1,006,133.33</p> <p>CAPITAL VARIABLE \$ 1,006,133.33</p> <p>APORTES DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR \$ 101,943.67</p> <p>APORTES DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR \$ 101,943.67</p> <p>RESERVAS DE CAPITAL \$ 7,082,777.72</p> <p>RESERVAS DE CAPITAL \$ 7,082,777.72</p> <p>RESERVAS DE CAPITAL \$ 7,082,777.72</p> <p>RESERVAS DE CAPITAL \$ 7,082,777.72</p> <p>RESULTADOS POR APLICAR \$ 674,691.75</p> <p>RESULTADOS POR APLICAR \$ 674,691.75</p> <p>RESULTADOS POR APLICAR \$ 674,691.75</p> <p>RESULTADOS POR APLICAR \$ 674,691.75</p> <p>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$ 39,585,985.50</p>
---	--

F.   
**JOSÉ ANTONIO PÉREZ**  
 PRESIDENTE de Credito  
 OLOCUILTA  
 ENMIEN - 2003-2010  
 PRESIDENTE



F.   
**LUIS ALONSO GONZÁLEZ Y ASOCIADOS**  
 AUDITOR EXTERNO - INSC. N° 1929  
 LICDA. CONCEPCION RAQUEL CUTIÉREZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL - INSC. N° 1470

F.   
**JOSÉ MALIBUGIO PÉREZ ESPINOZA**  
 GERENTE GENERAL  
 Caja de Credito  
 OLOCUILTA  
 GERENCIA GENERAL

F.   
**ARMANDO DE JESUS HENRÍQUEZ**  
 CONTADOR  
 ARMANDO DE JESUS HENRÍQUEZ  
 INSCRIPCIÓN No. 975  
 CVPCPA  
 REPUBLICA DE EL SALVADOR



# CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 ( EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS )

CONCEPTO	SALDO AL 31-12-2018	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO AL 31-12-2019
<b>A) PATRIMONIO</b>				
Capital Social	\$ 1,699,643.00	\$ 121,970.17	\$ 113,536.17	\$ 1,708,077.00
Reserva Legal	\$ 853,595.39	\$ -	\$ -	\$ 853,595.39
Reserva General	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Reservas Voluntarias	\$ 5,774,509.58	\$ 456,098.24	\$ 1,425.49	\$ 6,229,182.33
Resultados por Aplicar	\$ 557,620.76	\$ 674,691.75	\$ 557,620.76	\$ 674,691.75
<b>SUB-TOTAL</b>	\$ 8,885,368.73	\$ 1,252,760.16	\$ 672,582.42	\$ 9,465,546.47
<b>B) PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>				
Supervit Ganado no Distrib.	\$ 145,715.14	\$ 138,595.86	\$ 145,715.14	\$ 138,595.86
Por Bienes Rec en pago o Adjudicados	\$ 89,900.84	\$ 67,932.28	\$ 43,333.01	\$ 114,500.11
<b>SUB-TOTAL</b>	\$ 235,615.98	\$ 206,528.14	\$ 189,048.15	\$ 253,095.97
<b>C) DEFICIT</b>				
Deficit de Ejerc. Anteriores				
<b>SUB-TOTAL</b>				
<b>TOTAL PATRIMONIO ( A + B + C )</b>	\$ 9,120,984.71	\$ 1,459,288.30	\$ 861,630.57	\$ 9,718,642.44
Valor Contable de la Accion	\$ 5.37			\$ 5.69

F.   
JOSE ANTONIO PEREZ  
PRESIDENTE



F.   
LUIS ALONSO GORNELIO Y ASOCIADOS  
AUDITOR EXTERNO - INSC. N° 1929  
LICDA. CONCEPCION RAQUEL GUTIERREZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL - INSC. N° 1470



F.   
JOSE MAURICIO PEREZ ESPINOZA  
GERENTE GENERAL

F.   
ARMANDO DE JESUS HENRIQUEZ  
CONTADOR  
ARMANDO DE JESUS HENRIQUEZ  
INSCRIPCION No. 975  
CVP CPA




# CAJA DE CREDITO DE OLOCUILTA, S.C. DE R.L. DE C.V


## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 ( EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS )

	2019	2018
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR:		
ACTIVIDADES DE OPERACION		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 674,692	\$ 557,621
Depreciaciones	\$ (149,416)	\$ 63,431
Reserva de Capital	454,673	583,853
Utilidades no distribuibles	7,119	(18,255)
Reserva de saneamiento de prestamos	98,443	137,489
Depositos en Garantia	2,109,852	1,735,072
Aumento o Disminucion en otros activos	186,840	105,016
Aumento en otros pasivos	21,616	57,042
<b>EFFECTIVO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	<b>\$ 3,403,819</b>	<b>\$ 3,221,268</b>
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Derechos y participaciones	\$ (134,800)	\$ (122,500)
Disminucion o Aumento en Activo Fijo	190,852	(49,206)
Aumento en prestamos	(3,341,198)	(3,439,577)
<b>EFFECTIVO PREVISTO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>\$ (3,285,147)</b>	<b>\$ (3,611,283)</b>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento en el Capital Social	\$ 8,434	\$ 2,534
Disminucion en prestamos pactados	2,130,383	1,266,869
aplicación de resultados de ejercicios anteriores	(557,621)	(745,091)
Pago de Dividendos	(314,950)	(203,599)
Provisiones de perdidas en bienes recibidos	24,599	(9,499)
<b>EFFECTIVO NETO PREVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>\$ 1,290,846</b>	<b>\$ 311,213</b>
<b>EFFECTIVO EQUIVALENTE NETO</b>	<b>\$ 1,409,517</b>	<b>\$ (78,802)</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>\$ 1,999,875</b>	<b>\$ 2,078,676</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>\$ 3,409,392</b>	<b>\$ 1,999,875</b>

F.   
**JOSE ANTONIO PEREZ**  
 PRESIDENTE



F.   
**LUIS ALONSO CORNEJO Y ASOCIADOS**  
 AUDITOR EXTERNO - INSC. N° 1929  
 LICDA. CONCEPCION RAQUEL GUTIERREZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL - INSC. N° 1470



F.   
**ING. JOSE MAURICIO PEREZ ESPINOZA**  
 GERENTE GENERAL



F.   
**ARMANDO DE JESUS HENRIQUEZ**  
 CONTADOR

