



CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, DE R.L. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN DOLARES)
AFILIADA A FEDECREDITO

ACTIVOS		\$	26,854,537	PASIVOS		\$	25,378,685
ACTIVOS DE INTERMEDIACION				PASIVOS DE INTERMEDIACION			
FONDOS DISPONIBLES	\$	5,386,620		DEPOSITOS	\$	24,678,142	
PRESTAMOS	\$	21,467,918		DEPOSITOS A LA VISTA	\$	9,191,487	
PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$	452,932		DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$	13,251,898	
PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$	21,014,986		DEPOSITOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$	1,174,395	
PRESTAMOS VENCIDOS	\$	863,409		DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$	1,060,361	
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	\$	(863,409)		PRESTAMOS	\$	700,278	
OTROS ACTIVOS	\$	2,852,875		PRESTAMOS PACTADOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$	-	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$	740,870	\$ 740,870	PRESTAMOS PACTADOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$	56,362	
EXISTENCIAS	\$	15,245	\$ 15,245	PRESTAMOS PACTADOS A CINCO O MAS AÑOS	\$	643,916	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	\$	108,368	\$ 108,368	OBLIGACIONES A LA VISTA	\$	265	\$ 265
CUENTAS POR COBRAR	\$	326,357	\$ 326,357	COBROS POR CUENTA AJENA	\$	265	
CUENTAS POR COBRAR	\$	433,971	\$ 433,971	OTROS PASIVOS	\$	555,020	
PROVISION DE INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	\$	(107,614)		CUENTAS POR PAGAR	\$	496,745	\$ 496,745
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	\$	1,662,034	\$ 1,662,034	CUENTAS POR PAGAR	\$	496,745	
ACTIVO FIJO	\$	960,197	\$ 960,197	RETENCIONES	\$	13,833	\$ 13,833
NO DEPRECIABLES	\$	261,611	\$ 261,611	RETENCIONES	\$	13,833	
DEPRECIABLES	\$	698,586	\$ 698,586	PROVISIONES	\$	43,181	\$ 43,181
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	(852,721)		PROVISIONES	\$	43,181	
				CREDITOS DIFERIDOS	\$	1,261	\$ 1,261
				CREDITOS DIFERIDOS	\$	1,261	
				PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$	1,023,375	
				UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$	443,971	\$ 443,971
				UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$	443,971	
				RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGAD	\$	104,107	\$ 104,107
				BIENES INMUEBLES	\$	104,107	
				DONACIONES	\$	46,211	\$ 46,211
				DONACIONES	\$	46,211	
				PROVISIONES	\$	429,086	\$ 429,086
				PROVISIONES	\$	429,086	
				PATRIMONIO	\$	3,710,530	
				CAPITAL SOCIAL	\$	1,657,377	\$ 1,657,377
				CAPITAL SOCIAL MINIMO	\$	200,000	
				CAPITAL SOCIAL VARIABLE	\$	1,457,377	
				APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	\$	-	\$ -
				APORTES DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	\$	-	
				RESERVAS DE CAPITAL	\$	1,951,125	\$ 1,951,125
				RESERVAS DE CAPITAL	\$	1,951,125	
				RESULTADOS POR APLICAR	\$	102,027	\$ 102,027
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	-	
				RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	\$	102,027	
TOTAL ACTIVO			\$ 30,667,609	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ 30,667,609



PROF. LEOPOLDO VIDAURRE GUTIERREZ,
PRESIDENTE



SRDA. ANA MERIAN VOYEL DE MARTINEZ
GERENTE GENERAL

[Handwritten signature]

LICDA. KARINA BEATRIZ SIGARAN DE MELÉNDEZ
CONTADOR

CONTADOR
KARINA BEATRIZ SIGARAN DE MELÉNDEZ
INSCRIPCIÓN No. 8320
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

ESCALANTE-ESCALANTE Y COMPAÑIA,
AUDITORES EXTERNOS

INSCRIPCIÓN
No. 2621
CVPCPA

INSCRIPCIÓN
No. 1394
CVPCPA

REPÚBLICA DE EL SALVADOR



CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, DE R.L. DE C.V.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (EXPRESADOS EN DOLARES)

CONCEPTO	SALDOS 31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDOS 31/12/2023
CAPITAL SOCIAL	\$ 1,600,353	\$ 57,025		\$ 1,657,377
APORTES PENDIENTE DE FORMALIZAR	\$ -			\$ -
RESERVA LEGAL	\$ 1,100,339	\$ 77,667		\$ 1,178,007
RESERVA GENERAL	\$ 743,435	\$ 29,683		\$ 773,118
DONACIONES	\$ 46,211			\$ 46,211
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADO	\$ 308,871	\$ 120,215		\$ 429,086
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 413,417	\$ 30,554		\$ 443,971
RECUPERACIONES DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$ 117,107		\$ 13,000	\$ 104,107
RESULTADO POR APLICAR	\$ 162,617		\$ 60,589	\$ 102,027
PATRIMONIO	\$ 4,492,350	\$ 315,144	\$ 73,589	\$ 4,733,905
CAPTIAL SOCIAL EXPRESADO ASI:	2,022			2,023
CANTIDAD EN ACCIONES	1,575,627	57,025		1,632,651
VALOR NOMINAL	\$ 1.00			\$ 1.00
VALOR CONTABLE	\$ 2.54			\$ 2.90


PROF. LEOPOLDO VIDAURRE GUTIERREZ
 PRESIDENTE




LICDA. ANA CAROLINA LOVEL MARTINEZ
 GERENTE GENERAL




LICDA. KARINA BEATRIZ SIGARAN DE MELÉNDEZ
 CONTADOR




ESCALANTE - ESCALANTE Y COMPAÑIA
 AUDITOR EXTERNO





CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (EXPRESADOS EN DOLARES)

	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.		
Utilidad Neta	\$ 102,027	\$ 162,617
Depreciación.	\$ 65,756	\$ 69,394
Reserva de Capital.	\$ 107,350	\$ 62,369
Provisión de Bienes Recibidos en Pagos.	\$ 107,215	\$ 14,454
(R) Saneamiento de Préstamo.	\$ (208,041)	\$ 186,963
(R) Saneamiento de Cuentas por Cobrar.	\$ (4,903)	\$ 10,000
(Disminución o Aumento) de Otros Activos.	\$ (61,064)	\$ (28,353)
(Disminución o Aumento) de Otros Pasivos.	\$ (93,963)	\$ (344,692)
Efectivo Previsto por Actividades de Operación	\$ 14,378	\$ 132,751
ACTIVIDADES DE INVERSION.		
(Disminución o Aumento) de Derechos y Participación.	\$ (217,873)	\$ (160,555)
(Disminución o Aumento) en Activos Fijo.	\$ (23,985)	\$ (21,442)
(Disminución o Aumento) en Bienes Recibidos en Pago.	\$ 27,762	\$ (245,769)
Efectivo Utilizado en Actividades de Inversión.	\$ (214,097)	\$ (427,766)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO.		
Aumento en el Capital Social.	\$ 57,025	\$ 2,780
Aplicación de Resultados Acumulados.	\$ (132,062)	
Aumento en Depósitos de Ahorros.	\$ 3,737,755	\$ 2,874,375
Aportes Pendiente de Formalizar		
(Aumento o Disminución) en Préstamos	\$ (3,674,871)	\$ (405,435)
Financiamiento en Préstamos	\$ (471,941)	\$ (861,878)
Efectivo Utilizado en Actividades Financiamiento.	\$ (484,094)	\$ 1,609,842
AUMENTO DEL EFECTIVO EN EL EJERCICIO.	\$ (683,813)	\$ 1,314,826
MÁS: EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO.	\$ 6,070,433	\$ 4,755,607
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO.	\$ 5,386,620	\$ 6,070,433


PROF. LEOPOLDO VIDAURRE GUTIERREZ
 PRESIDENTE




LICDA ANA MARÍA ISABEL ALVARADO
 GERENTE GENERAL




LICDA KARINA BEATRIZ SIGARAN DE MELENDEZ
 CONTADOR




ESCALANTE ESCALANTE Y COMPAÑIA
 AUDITOR EXTERNO



COSTOS	\$	1,898,973	INGRESOS	\$	3,480,514
CÚSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	\$	1,274,213	INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION	\$	3,007,118
CAPTACION DE RECURSOS	\$	951,525	CARTERA DE PRESTAMOS	\$	3,003,921
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$	322,688	INTERESES SOBRE DEPOSITOS	\$	3,197
COSTOS DE OTRA OPERACIONES	\$	614,149	INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$	164,434
PRESTACION DE SERVICIOS	\$	614,149	SERVICIOS FINANCIEROS	\$	164,434
SANEAMIENTOS	\$	10,611	INGRESOS NO OPERACIONALES	\$	308,963
SANEAMIENTOS	\$	10,611	INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	103,741
GASTOS	\$	1,453,948	UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$	1,381
GASTOS DE OPERACIÓN	\$	1,301,036	INGRESOS POR EXPLOTACION DE ACTIVOS	\$	-
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$	697,930	DIVIDENDOS	\$	159,300
GASTOS GENERALES	\$	530,153	OTROS	\$	44,541
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$	72,953			
GASTOS NO OPERACIONALES	\$	152,912			
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	2,369			
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	\$	-			
CASTIGOS DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$	143,070			
OTROS	\$	7,473			
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$	3,352,921			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y RESERVAS	\$	127,593	TOTALES	\$	3,480,514
TOTALES	\$	3,480,514			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y RESERVAS	\$	127,593			
MENOS:					
RESERVA LEGAL 20 % SEGÚN PACTO SOCIAL	\$	25,519			
AMORTIZACION DE IMPUESTO DIFERIDO	\$	47			
PROVISION IMPUESTO SOBRE LA RENTA 30 %	\$	-			
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	102,027			



[Signature]
OF. LEOPOLDO VIDAURRE GUTIERREZ
PRESIDENTE



[Signature]
LICDA. ANA MERIAN JAVIER DE MARTINEZ
GERENTE GENERAL

[Signature]
LICDA. KARINA BEATRIZ SIGARAN DE MELENDEZ
CONTADOR
KARINA BEATRIZ SIGARAN DE MELENDEZ
INSCRIPCIÓN No. 8320
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

[Signature]
AUDITOR ESCALANTE
AUDITOR ESCALANTE ESCALANTE Y COMPAÑIA
AUDITOR EXTERNO
INSCRIPCIÓN No. 2621
CVPCPA
AUDITOR ESCALANTE GARCIA
INSCRIPCIÓN No. 1394
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

2024018574

Registro de Comercio

EL INFRASCRITO CONTADOR DEL REGISTRO DE COMERCIO:

Informa que la presentación número 2024018574, del 15 de Marzo de 2024, que corresponde a solicitud del BALANCES de CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE, que se puede abreviar: CAJA DE CREDITO DE SAN AGUSTIN, DE R.L. DE C.V., fue depositada bajo el número 235245, del 15 de Marzo de 2024. Y para efectos de descarga de la respectiva resolución electrónica de depósito, utilizando el código QR asignado, se extiende el presente COMPROBANTE, en la ciudad de SAN SALVADOR, del 15 de Marzo de 2024



Lic. Marvin Geoyanny Aguilar Ramos
CONTADOR PÚBLICO

