

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

(Expresado en dólares estadounidenses)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
Activos de intermediación			\$ 80,024,570.53	Pasivos de intermediación		\$ 64,798,611.10	
Fondos disponibles	\$ 10,375,632.45			Depósitos	\$ 53,665,752.30		
Adquisición temporal de documentos	\$ 1,859,512.88			Préstamos	\$ 11,057,583.45		
Inversiones financieras	\$ 430,000.00			Obligaciones a la vista	\$ 75,275.35		
Préstamos	\$ 67,052,874.53						
Intereses por cobrar	\$ 1,519,851.98			Otros pasivos		\$ 2,323,411.55	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ (1,213,301.31)			Cuentas por pagar	\$ 703,015.24		
				Impuesto sobre la renta por pagar	\$ 840,585.77		
Otros activos		\$ 1,307,104.85		Retenciones	\$ 153,552.70		
Propiedades de inversión	\$ 59,676.99			Provisiones	\$ 613,055.87		
Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos	\$ 329,496.36			Créditos diferidos	\$ 13,201.97		
Cuentas por cobrar	\$ 917,931.50						
				Obligaciones convertibles en acciones		\$ 859,874.00	
Propiedad, planta y equipo		\$ 1,412,077.61		Acciones preferidas	\$ 859,874.00		
No depreciables	\$ 329,879.21						
Depreciables	\$ 690,505.20			Deuda subordinada		\$ 1,015,955.81	
Amortizables	\$ 391,693.20			Deuda subordinada a plazo fijo	\$ 1,015,955.81		
Inversiones permanentes		\$ 16,000.00		Patrimonio		\$ 13,761,900.53	
Inversiones permanentes	\$ 16,000.00			Capital social	\$ 8,082,474.00		
				Reservas de capital	\$ 1,481,774.59		
				Resultados de ejercicios anteriores	\$ 0.06		
				Resultados del presente ejercicio	\$ 1,619,489.84		
				Utilidades no distribuibles	\$ 2,567,872.00		
				Ajuste por transición NIIF/PYMES	\$ 1,760.05		
				Revaluaciones	\$ 8,529.99		
TOTAL ACTIVOS		\$ 82,759,752.99		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 82,759,752.99	

CUENTAS DE ORDEN SALDO DEUDOR

\$ 5,172,153.10

CUENTAS DE ORDEN SALDO ACREEDOR

\$ 5,172,153.10


Ing. Brígido García Álvarez
Presidente Junta Directiva




Ing. Ever Abiel Ríos Molina
Director Ejecutivo




Lic. Gustavo Arcides Márquez
Contador General

CONTADOR
GUSTAVO ARCIDES MARQUEZ CHAVEZ
INSCRIPCION No. 730
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL MENSUAL

Del: 01 de junio de 2023 al: 30 de junio de 2023

(Expresado en dólares estadounidenses)

INGRESOS		\$ 1,785,109.05
<u>INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN</u>		
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	\$ 1,712,648.72	
Cartera de préstamos	\$ 1,681,685.31	
Cartera de inversiones	\$ 8,693.54	
Intereses sobre depósitos	\$ 22,269.87	
<u>INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES</u>		
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 47,862.84	
Servicios financieros	\$ 47,862.84	
<u>INGRESOS NO OPERACIONALES</u>		
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 24,597.49	
Ingresos de ejercicios anteriores	\$ 24,366.42	
Otros	\$ 231.07	
COSTOS		\$ 422,224.13
<u>COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN</u>		
CAPTACIÓN DE RECURSOS	\$ 273,111.97	
Depósitos	\$ 200,835.06	
Préstamos para terceros	\$ 71,819.05	
Otros costos de intermediación	\$ 457.86	
<u>SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN</u>	\$ 126,713.54	
Saneamiento de activos de intermediación	\$ 126,713.54	
<u>COSTOS DE OTRAS OPERACIONES</u>		
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	\$ 22,398.62	
Prestaciones de servicios técnicos	\$ 22,398.62	
GASTOS		\$ 1,094,759.02
<u>GASTOS DE OPERACIÓN</u>		
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 665,620.70	
Remuneraciones	\$ 313,642.49	
Prestaciones al personal	\$ 231,583.03	
Indemnizaciones al personal	\$ 34,025.51	
Gastos del directorio	\$ 29,073.18	
Otros gastos del personal	\$ 57,296.49	
GASTOS GENERALES	\$ 401,462.43	
Consumo de materiales	\$ 21,576.43	
Reparación y mantenimiento de activo fijo	\$ 20,674.95	
Servicios públicos e impuestos	\$ 127,848.06	
Publicidad y promoción	\$ 38,315.61	
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 61,030.33	
Seguros sobre bienes	\$ 3,049.86	
Honorarios profesionales	\$ 46,531.61	
Servicios de administración tercerizados	\$ 64,433.81	
Gastos de comunidades CCC	\$ 17,491.62	
Otros	\$ 510.15	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 27,675.89	
Depreciaciones	\$ 22,618.44	
Amortizaciones	\$ 5,057.45	
UTILIDAD DE OPERACIÓN		\$ 268,125.90
Menos:		
<u>GASTOS NO OPERACIONALES</u>		\$ 22,003.67
OTROS	\$ 22,003.67	
Otros	\$ 22,003.67	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y RESERVAS		\$ 246,122.23
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 124,351.86
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 121,770.37

Ing. Brígido García Álvarez
Presidente Junta Directiva



Ing. Ever Abiel Ríos Molina
Director Ejecutivo



Lic. Gustavo Arcides Márquez
Contador General

CONTADOR
GUSTAVO ARCIDES MARQUEZ CHAVEZ
INSCRIPCION No. 730
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICAMPO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Del: 01 de enero de 2023 al 30 de junio de 2023

(Expresado en dólares estadounidenses)

INGRESOS			\$ 10,515,336.86
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN			
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	\$	10,036,451.32	
Cartera de préstamos	\$	9,872,172.42	
Cartera de inversiones	\$	56,585.19	
Intereses sobre depósitos	\$	107,693.71	
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES			
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$	275,664.49	
Servicios financieros	\$	275,664.49	
INGRESOS NO OPERACIONALES			
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$	203,221.05	
Ingresos de ejercicios anteriores	\$	193,442.42	
Otros	\$	9,778.63	
COSTOS			\$ 1,845,464.61
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN			
CAPTACIÓN DE RECURSOS	\$	1,561,585.55	
Depósitos	\$	1,194,976.06	
Préstamos para terceros	\$	362,679.50	
Otros costos de intermediación	\$	3,929.99	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN	\$	171,773.02	
Saneamiento de activos de intermediación	\$	171,773.02	
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES			
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	\$	112,106.04	
Prestaciones de servicios técnicos	\$	112,106.04	
GASTOS			\$ 6,044,539.25
GASTOS DE OPERACIÓN			
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$	3,845,569.14	
Remuneraciones	\$	1,864,007.77	
Prestaciones al personal	\$	1,267,985.02	
Indemnizaciones al personal	\$	201,512.81	
Gastos del directorio	\$	180,784.88	
Otros gastos del personal	\$	331,278.66	
GASTOS GENERALES	\$	2,025,563.37	
Consumo de materiales	\$	168,440.83	
Reparación y mantenimiento de activo fijo	\$	111,045.78	
Servicios públicos e impuestos	\$	687,807.32	
Publicidad y promoción	\$	136,270.24	
Arrendamientos y mantenimientos	\$	358,915.07	
Seguros sobre bienes	\$	17,342.06	
Honorarios profesionales	\$	112,158.45	
Servicios de administración tercerizados	\$	360,289.69	
Gastos de comunidades CCC	\$	55,161.81	
Otros	\$	18,132.12	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$	173,406.74	
Depreciaciones	\$	141,866.51	
Amortizaciones	\$	31,540.23	
UTILIDAD DE OPERACIÓN			\$ 2,625,333.00
Menos:			
GASTOS NO OPERACIONALES			\$ 165,257.39
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	44,843.67	
Otros	\$	44,843.67	
OTROS	\$	120,413.72	
Otros	\$	120,413.72	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y RESERVAS			\$ 2,460,075.61
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			\$ 840,585.77
RESULTADO DEL EJERCICIO			\$ 1,619,489.84

Ing. Brígido García Álvarez
Presidente Junta Directiva



Ing. Ever Abiel Ríos Molina
Director Ejecutivo



Lic. Gustavo Arcides Márquez
Contador General

**CONTADOR
GUSTAVO ARCIDES MARQUEZ CHAVEZ
INSCRIPCION No. 730
CVP CPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR**