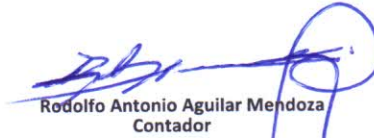


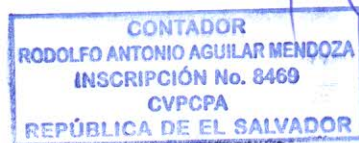
CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN	
FONDOS DISPONIBLES		DEPÓSITOS	
CAJA	\$ 1,028,558.59	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 14,324,811.99
DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES	\$ 2,001,595.87	DEPÓSITOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 40,458,749.92
DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL	\$ 9,558,869.88	DEPÓSITOS MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 685,789.03
		DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$ 1,932,804.43
PRÉSTAMOS		PRÉSTAMOS	
PRÉSTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 646,428.31	PRÉSTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 188,538.85
OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 403,106.30	PRÉSTAMOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	\$ 552,165.36
INTERESES CORRIENTE POR COBRAR	\$ 6,508.01	PRÉSTAMOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	\$ 25,313,373.23
INTERESES COVID 19	\$ 236,814.00		
PRÉSTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 94,057,038.79		
OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 87,012,516.39	OTROS PASIVOS	
REFINANCIADOS	\$ 355,185.24	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2,229,238.45
REESTRUCTURADOS	\$ 60,343.18	RETENCIONES	\$ 54,076.76
PRÉSTAMOS PARA ADQ. DE VIVIENDA	\$ 5,948,876.38	PROVISIONES	\$ 338,951.49
INTERESES Y OTROS POR COBRAR	\$ 680,117.60	CREDITOS DIFERIDOS	\$ 491,552.80
PRÉSTAMOS VENCIDOS	\$ 3,467,169.97		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	-\$ 4,604,000.00	TOTAL PASIVO	\$ 86,570,052.31
OTROS ACTIVOS		PATRIMONIO	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$ 53,668.78	CAPITAL SOCIAL MINIMO PAGADO	\$ 600,000.00
EXISTENCIAS		CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO	\$ 1,334,845.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	\$ 231,250.23	APORTE DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR	\$ 10,886.00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 578,793.90	RESERVA LEGAL	\$ 20,967,851.97
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	\$ 4,678,980.72	RESULTADOS POR APLICAR	\$ 1,601,413.82
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 838,190.41
		REVALUACIONES	\$ 237,612.30
		RECUPERACIÓN DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$ 15,713.47
		PROV. BIENES RECIBIDOS EN PAGO O	\$ 45,171.80
ACTIVO FIJO			
NO DEPRECIABLES	\$ 394,598.41		
DEPRECIABLES	\$ 1,109,088.32		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-\$ 980,304.69		
TOTAL ACTIVO	\$ 112,221,737.08	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 112,221,737.08


César Augusto Bonilla López
Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditor Externo

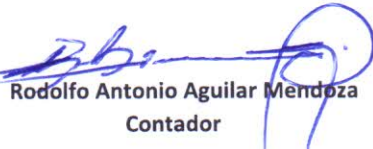


CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS		
(+) INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN		\$ 10,584,396.94
INTERESES	\$ 10,232,670.84	
COMISIONES POR ADMÓN. DE CRÉDITO	\$ 35,009.00	
COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	\$ 40,355.57	
OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	\$ 257,949.07	
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	\$ 18,412.46	
(+) INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		\$ 289,228.15
SERVICIOS FINANCIEROS	\$ 289,228.15	
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 542,848.53
INGRESOS DE EJERCICIO ANTERIORES	\$ 76,309.10	
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$ 52,505.92	
DIVIDENDOS	\$ 414,033.51	
(=) TOTAL INGRESOS		\$ 11,416,473.62
(-) COSTOS		\$ 5,694,451.10
DEPÓSITOS	\$ 2,397,443.86	
PRESTAMOS PARA TERCEROS	\$ 2,337,115.55	
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 38,140.20	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS E INTERESES	\$ 650,722.86	
CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 9,900.21	
COSTO DE OTRAS OPERACIONES	\$ 261,128.42	
(-) GASTOS		\$ 2,616,065.10
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 2,557,952.11	
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 58,112.99	
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE RESERVA E ISR		\$ 3,105,957.42
(-) RESERVAS		\$ 621,191.48
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$ 883,352.12
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		\$ 1,601,413.82


César Augusto Bonilla López
Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditor Externo



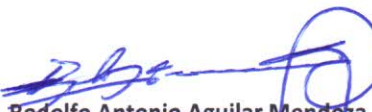
CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

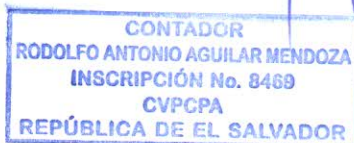
CONCEPTO	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023
PATRIMONIO				
Capital social mínimo pagado	\$ 600,000.00	\$ -	\$ -	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	\$ 1,316,099.00	\$ 49,910.46	\$ 31,164.46	\$ 1,334,845.00
Aporte de capital pendiente de formalizar	\$ 13,724.00	\$ 0.46	\$ 2,838.46	\$ 10,886.00
Reserva Legal	\$ 18,154,754.94	\$ 2,813,097.03	\$ -	\$ 20,967,851.97
Recuperación de Activos Castigados	\$ 5,136.28	\$ 18,109.44	\$ 7,532.25	\$ 15,713.47
Resultados por Aplicar	\$ 1,633,827.21	\$ 1,601,413.82	\$ 1,633,827.21	\$ 1,601,413.82
Sub - Total	\$ 21,723,541.43	\$ 4,482,531.21	\$ 1,675,362.38	\$ 24,530,710.26
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 607,844.94	\$ 230,345.47	\$ -	\$ 838,190.41
Revaluaciones	\$ 237,612.30	\$ -	\$ -	\$ 237,612.30
Prov. por bienes recibidos en pago ó adj.	\$ 39,590.62	\$ 26,441.15	\$ 20,859.97	\$ 45,171.80
Sub - Total	\$ 885,047.86	\$ 256,786.62	\$ 20,859.97	\$ 1,120,974.51
TOTAL PATRIMONIO	\$ 22,608,589.29	\$ 4,739,317.83	\$ 1,696,222.35	\$ 25,651,684.77
VALOR CONTABLE DE LA ACCIÓN	\$ 11.72			\$ 13.18

Nota: se obtuvo un aumento de US\$1.46 por cada acción contable para este ejercicio, en comparacion al año anterior.


César Augusto Bonilla López
Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador

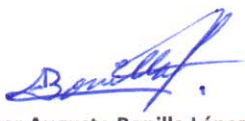



Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditor Externo

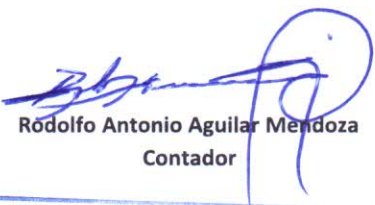


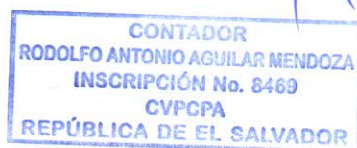
CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	<u>2023</u>
<u>ACTIVIDADES DE OPERACION</u>	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1,601,413.82
Ajuste para conciliar las utilidades no distribuibles	
Reserva para saneamiento de préstamos	\$ 745,200.00
Reserva legal	\$ 621,191.48
Ajustes de reserva legal	\$ 1,018,355.69
Depreciaciones	\$ 36,376.48
Otros activos	\$ (123,645.03)
Otros pasivos	\$ (850,333.98)
Efectivo neto provisto por las operaciones	<u>\$ 3,048,558.46</u>
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>	
<u>Inversiones en titulos valores</u>	\$ (459,064.00)
Cartera de préstamos	\$ (2,511,766.11)
Activo fijo	\$ (51,488.54)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>\$ (3,022,318.65)</u>
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
<u>Cartera de depósitos</u>	\$ 5,283,109.66
Financiamientos	\$ (6,321,251.44)
Disminución del capital social	\$ 15,908.00
Recuperación de activos castigados	\$ 10,577.19
Provisión de bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 5,581.18
Dividendos pagados	\$ (229,931.88)
Disminución utilidades por aplicar	\$ -
Efectivo Neto Provisto (Usado en) P/Act.de Financiamiento	<u>\$ (1,236,007.29)</u>
 Flujo de efectivo neto (I+ II + III)	 \$ (1,209,767.48)
 Efectivo neto al inicio del año	 <u>\$ 13,798,791.82</u>
 Efectivo al final del año	 <u><u>\$ 12,589,024.34</u></u>


César Augusto Bonilla López
Director Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Audidores Externos

