

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

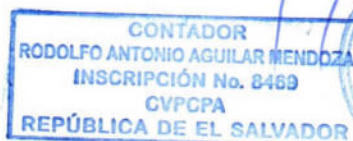
ACTIVO	2020	2019
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	\$ 821,060.37	\$ 802,323.04
Depósitos en bancos locales	1,483,924.02	1,434,281.18
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	7,197,404.80	5,629,987.64
	<u>\$ 9,502,389.19</u>	<u>\$ 7,866,591.86</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 3,753,509.06	\$ 523,775.95
Préstamos pactados a más de un año plazo	68,048,517.73	67,072,028.84
Préstamos vencidos	1,591,926.11	1,823,828.51
Sub-total	\$ 73,393,952.90	\$ 69,419,633.30
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(3,167,000.00)	(2,525,000.00)
	<u>\$ 70,226,952.90</u>	<u>\$ 66,894,633.30</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 90,178.88	\$ 143,203.42
Existencias	4,629.07	6,290.77
Gastos por anticipado y cargos diferidos	219,979.50	168,527.65
Cuentas por cobrar	364,183.00	500,791.82
Derechos y participaciones	3,183,377.72	2,898,571.72
Sub-total	\$ 3,862,348.17	\$ 3,717,385.38
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(44,162.67)	(44,162.67)
	<u>\$ 3,818,185.50</u>	<u>\$ 3,673,222.71</u>
ACTIVO FIJO		
Terrenos	\$ 2,109.52	\$ 2,109.52
Edificaciones	343,126.74	343,126.74
Revaluos	237,612.30	237,612.30
Construcciones en proceso	555.55	555.55
Equipo de computación	264,258.14	238,455.05
Equipo de oficina	111,000.48	93,687.96
Mobiliario	166,488.37	157,283.62
Vehículos	85,724.65	85,724.65
Maquinaria, equipo y herramientas	26,686.21	23,263.87
Sub-total	\$ 1,237,561.96	\$ 1,181,819.26
Depreciación acumulada	(876,653.81)	(824,338.91)
	<u>\$ 360,908.15</u>	<u>\$ 357,480.35</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 83,908,435.74</u>	<u>\$ 78,791,928.22</u>
Cuentas de orden	\$ 1,986,916.32	\$ 1,979,089.13
TOTAL	<u>\$ 85,895,352.06</u>	<u>\$ 80,771,017.35</u>

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN, SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sr. Cesar Augusto Bonilla López
Director Presidente

Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador

Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

PASIVO	2020	2019
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO DE INTERMEDIACION</u>		
Depósitos a la vista	\$ 11,045,152.74	\$ 9,030,571.17
Depósitos pactados hasta un año plazo	25,825,911.59	22,953,609.85
Depósitos pactados a más de un año plazo	499,453.17	424,371.32
Depósitos restringidos e inactivos	1,412,104.20	1,333,599.26
	<u>\$ 38,782,621.70</u>	<u>\$ 33,742,151.60</u>
<u>PRESTAMOS</u>		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 256,095.04	\$ 262,020.35
Préstamos pactados a más de un año plazo	2,906,617.66	3,839,239.93
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	19,050,938.15	19,754,370.67
	<u>\$ 22,213,650.85</u>	<u>\$ 23,855,630.95</u>
<u>OTROS PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar	\$ 2,350,818.99	\$ 2,002,623.15
Retenciones	61,953.97	55,178.38
Provisiones	366,886.61	319,930.50
Creditos diferidos	400,290.11	330,910.90
	<u>\$ 3,179,949.68</u>	<u>\$ 2,708,642.93</u>
TOTAL PASIVO	\$ 64,176,222.23	\$ 60,306,425.48
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital social minimo pagado	\$ 600,000.00	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	1,296,656.00	1,297,678.00
Aportes de capital pendientes de formalizar	23,109.00	30,491.00
Reserva legal	16,199,077.40	14,676,872.68
Resultados por aplicar	1,015,468.32	1,230,627.36
Utilidades no distribuibles	248,903.57	234,985.71
Revaluaciones	237,612.30	237,612.30
Recuperación de activos castigados	26,254.00	56,369.29
Provisión por bienes recibidos en pago o adjudicados	85,132.92	120,866.40
TOTAL PATRIMONIO	\$ 19,732,213.51	\$ 18,485,502.74
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 83,908,435.74	\$ 78,791,928.22
Cuentas de orden por contra	\$ 1,986,916.32	\$ 1,979,089.13
TOTAL	\$ 85,895,352.06	\$ 80,771,017.35

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN, SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sr. Cesar Augusto Bonilla López
Director Presidente

Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador

Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2020	2019
INGRESOS		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 8,086,029.35	\$ 7,726,264.56
Ingresos de otras operaciones	268,019.05	253,323.01
Ingresos no operacionales	375,432.71	309,923.80
Total de ingresos	<u>\$ 8,729,481.11</u>	<u>\$ 8,289,511.37</u>
Menos		
COSTOS Y GASTOS		
Costos de operación de intermediación	\$ 3,636,648.59	\$ 3,275,735.92
Costos de otras operaciones	190,855.70	217,214.19
Gastos de operación	2,094,057.68	2,108,242.50
Gastos no operacionales	57,972.75	51,792.57
Total de gastos	<u>\$ 5,979,534.72</u>	<u>\$ 5,652,985.18</u>
Utilidad de operación	\$ 2,749,946.39	\$ 2,636,526.19
Menos		
Reserva legal	\$ 549,989.28	\$ 527,305.24
Impuesto sobre la renta	1,060,736.50	786,800.23
Impuesto Plan de Seguridad Ciudadana 5%	123,752.29	91,793.36
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 1,015,468.32</u>	<u>\$ 1,230,627.36</u>

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.-





CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

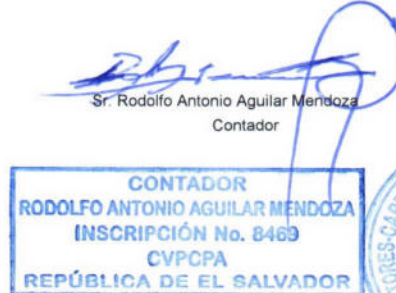
CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2019	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2020
PATRIMONIO				
Capital social minimo pagado	\$ 600,000.00	\$ -	\$ -	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	1,297,678.00	30,913.00	31,935.00	1,296,656.00
Aporte de capital pendiente de formalizar	30,491.00	0.00	7,382.00	23,109.00
Reserva legal	14,676,872.68	1,522,204.72	0.00	16,199,077.40
Recuperación de activos castigados	56,369.29	0.00	30,115.29	26,254.00
Resultados por aplicar	1,230,627.36	1,015,468.32	1,230,627.36	1,015,468.32
	<u>\$ 17,892,038.33</u>	<u>\$2,568,586.04</u>	<u>\$1,300,059.65</u>	<u>\$ 19,160,564.72</u>
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 234,985.71	\$ 248,903.57	\$ 234,985.71	\$ 248,903.57
Revaluaciones	237,612.30	0.00	0.00	237,612.30
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	120,866.40	0.00	35,733.48	85,132.92
	<u>\$ 593,464.41</u>	<u>\$ 248,903.57</u>	<u>\$ 270,719.19</u>	<u>\$ 571,648.79</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 18,485,502.74</u>	<u>\$2,817,489.61</u>	<u>\$1,570,778.84</u>	<u>\$ 19,732,213.51</u>

	2019		2020	
Valor contable	<u>\$18,485,502.74</u>	\$9.59	<u>\$19,732,213.51</u>	\$10.28
Por acción	1,928,169 Acciones		1,919,765 Acciones	

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.69, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-





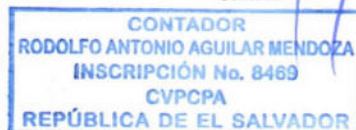
CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

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 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2020	2019
ACTIVIDADES DE OPERACION		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1,015,468.32	\$ 1,230,627.36
Ajuste para conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas		
Reserva para saneamiento de préstamos	642,000.00	225,000.00
Reserva legal	549,989.28	527,305.24
Ajuste de reserva legal	21,180.86	14,043.35
Depreciaciones	52,314.90	46,929.60
Otros activos	139,843.21	(187,870.37)
Otros pasivos	471,306.75	442,520.65
Efectivo neto provisto por las operaciones	\$ 2,892,103.32	\$ 2,298,555.83
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones en títulos valores	\$ (284,806.00)	\$ (263,411.00)
Cartera de préstamos	(3,974,319.60)	(9,506,712.08)
Activo fijo	(55,742.70)	(70,219.00)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	\$ (4,314,868.30)	\$ (9,840,342.08)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aporte de usuarios del sistema	\$ 5,040,470.10	\$ 5,258,304.76
Financiamientos	(1,641,980.10)	3,918,220.54
Disminución del capital social	(8,404.00)	(7,033.00)
Recuperación de activos castigados	(30,115.29)	(14,188.69)
Provisión de bienes recibidos en pago o adjudicados	(35,733.48)	20,778.07
Distribución en efectivo	(265,674.92)	(246,225.33)
Efectivo Neto Provisto (Usado en) P/Act.de Financiamiento	\$ 3,058,562.31	\$ 8,929,856.35
Flujo de efectivo neto (I+ II + III)	\$ 1,635,797.33	\$ 1,388,070.10
Efectivo neto al inicio del año	\$ 7,866,591.86	\$ 6,478,521.76
Efectivo al final del año	\$ 9,502,389.19	\$ 7,866,591.86



Sr. Cesar Augusto Bonilla López
Director Presidente



Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador



Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos

