

Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de Responsabilidad Limitada

FEDECACES DE R.L.

Balance General al 31 de Diciembre 2022
(U.S. Dólares)

ACTIVOS

ACTIVOS DE INTERMEDIACION

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

64,186,673.13

PRESTAMOS

81,129,452.15

Préstamos Pactados A Más De Uno Hasta Cinco Año Plazo

72,706.41

Préstamos Pactados A Más De Cinco Año Plazo

80,549,379.98

Recuperación Préstamos En Cobro Judicial

1,853,757.09

Estimación Para Incobrabilidad De Préstamos

- 1,346,391.33

145,316,125.28

OTROS ACTIVOS

Cuentas Por Cobrar

11,003,645.46

Fondos En Administración

19,870,300.28

Existencias

22,309.60

Gastos Pagados Por Anticipado

95,970.86

Inversiones En Acciones

3,022,912.36

Estimación Para Valuación De Inversiones

- 10,909.28

34,004,229.28

ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

No Depreciables

795,533.37

Depreciables

5,151,085.47

Depreciación Acumulada

- 2,709,907.97

Activos Intangibles

426,097.90

Proyectos

222,623.27

Activos No Corrientes En Venta Y Operaciones En Discontinuación

214,611.24

Estimación Para Incobrabilidad De Pérdida Bienes Recibidos en Pago

- 67,685.68

4,032,357.60

TOTAL DE ACTIVOS

183,352,712.16

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

28,899,180.80

PASIVOS

PASIVOS DE INTERMEDIACION

Depósitos

57,142,467.44

Depósitos De Ahorro A La Vista

57,142,467.44

Encaje Cooperativo

83,803,694.57

Reserva De Liquidez

83,803,694.57

Préstamos Por Pagar

381,702.13

Corto Plazo

30,579.44

Largo Plazo

351,122.69

Intereses y Otros Por Pagar

99,094.47

Intereses Por Depositos

44,607.16

Intereses Por Préstamos

54,487.31

141,428,958.61

OTROS PASIVOS

Cuentas Por Pagar

22,214,321.32

Provisiones

1,870,164.66

24,084,485.98

TOTAL PASIVOS

165,511,444.59

PATRIMONIO

Capital Social

11,203,283.43

Reservas De Capital

4,255,859.27

Resultados Por Aplicar

800,682.79

Patrimonio Restringido

1,581,442.08

17,841,267.57

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

183,352,712.16

TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

28,899,180.80



[Signature]
LICDA. MARÍA GERTRUDIS MOLINA
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMON.

[Signature]
LIC. HECTOR DAVID CORDOVA ARTEAGA
GERENTE CORPORATIVO

[Signature]
LUIS ALONSO MARTINEZ CRUZ
CONTADOR
LUIS ALONSO MARTINEZ CRUZ
INSCRIPCION No. 145
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

[Signature]
LIC. MANUEL ANTONIO ESCOBAR CHAVEZ
AUDITOR EXTERNO
No. 512
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de Responsabilidad Limitada
FEDECACES DE R.L.
Estado de Resultados
Desde el 01 Enero al 31 de Diciembre 2022
U.S. DOLARES

INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		8,347,291.60
Intereses corrientes cartera de préstamos	5,178,039.00	
Intereses moratorios cartera de préstamos	0.00	
Intereses por depósitos en entidades del sistema financiero	3,169,203.27	
Intereses por depósitos en Garantía	<u>49.33</u>	
Menos		
COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		3,516,771.38
Captación de depósitos	3,178,604.10	
Préstamos obtenidos	25,534.32	
Saneamiento de Préstamos Por Cobrar	312,017.72	
Comisiones	<u>615.24</u>	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		4,830,520.22
Más		
INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES		4,319,422.45
Comisiones Tarjeta de Débito/crédito	32,398.78	
Recuperación de Gastos	80,910.00	
Dividendos	206,953.05	
Ingresos servicios técnicos de Informática	1,427,046.17	
Ingresos servicios técnicos de supervisión	126,535.37	
Ingresos servicios técnicos Jurídicos	274,559.93	
Ingresos servicios remesas del exterior	827,643.07	
Ingresos servicios administración de fondos	86,384.05	
Ingresos servicios Centro De Capacitación	5,106.20	
Ingresos servicios MINDEL	6,485.58	
Ingresos Comercialización Masiva De Seguros	6,725.69	
Ingresos servicios De Colecturias	198,718.09	
Ingresos servicios CENADE	<u>1,039,956.47</u>	
Menos		
COSTOS DE OTRAS OPERACIONES		2,943,870.55
Costos servicios remesas del exterior	254,958.20	
Costos servicios técnicos de informática	1,578,278.61	
Costos servicios técnicos jurídicos	76,066.42	
Costos Comercialización Masiva De Seguros	6,785.63	
Costos servicios tarjeta de debito/credito	301,402.85	
Costos administración Centro De Capacitación	63,113.36	
Costos Servicios De Colecturias	<u>663,265.48</u>	
Menos		
GASTOS DE OPERACIÓN		5,053,600.01
Gastos de directivos	227,398.60	
Gastos de unidades operacionales	2,825,100.82	
Gastos generales	<u>2,001,100.59</u>	
RESULTADO DE OPERACION		1,152,472.11
Más		
INGRESOS NO OPERACIONES		127,429.93
Ganancia En Desapropiación De Activos	96,038.63	
Ingresos Por Explotación De Activos	9,000.00	
Otros Ingresos	<u>22,391.30</u>	
Menos		
GASTOS NO OPERACIONALES		136,069.48
Pérdida Por Retiro o Desapropiación De Activos		
Mobiliario y Equipo De Oficina .saneamiento De Activos	20,000.04	
Activos Intangibles Ajuste Ejercicio Anterior	103,738.36	
Saneamiento De Activos Extraordinarios	<u>12,331.08</u>	
EXCEDENTE TOTAL		1,143,832.56
MENOS:		
Reserva Legal	228,766.51	
Fondo Para Educación	<u>114,383.26</u>	
TOTAL RESERVA Y FONDOS		343,149.77
EXCEDENTE NETOS		<u>800,682.79</u>



[Signature]
 LICDA. MARIA GERTRUDIS MOLINA
 PRESIDENTA CONSEJO DE ADMON.

[Signature]
 LIC. HECTOR DAVID GORDOVA ARTEAGA
 GERENTE CORPORATIVO

CONTADOR
LUIS ALONSO MARTINEZ CRUZ
INSCRIPCIÓN No. 145
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

[Signature]
 LUIS ALONSO MARTINEZ CRUZ
 CONTADOR

[Signature]
 LIC. MANUEL ANTONIO ESCOBAR CHAVEZ
 AUDITOR EXTERNO

