

**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**

Préstamos Pactados A Más De Uno Hasta Cinco Año Plazo 81,129,452.15  
 Préstamos Pactados A Más De Cinco Año Plazo 72,706.41  
 Recuperación Préstamos En Cobro Judicial 80,549,379.98  
 Estimación Para Incobrabilidad De Préstamos 1,853,757.09  
 - 1,346,391.33

**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

**ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES**

**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO** 4,032,357.60  
 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

**TOTAL DE ACTIVOS**

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN**

**183,352,712.16**

**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

**OTROS PASIVOS**

Cuentas Por Pagar 22,214,321.32  
 Provisiones 1,870,164.66

**TOTAL PASIVOS**

**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

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**TOTAL CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA**

**141,426,958.61**

**24,084,485.98**

**165,511,444.59**

**17,841,267.57**

**183,352,712.16**

**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  
**MANUEL ANTONIO ESCOBAR CHAVEZ**  
**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**

<b>INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION</b>		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>	
<b>Menos</b>		
<b>COSTOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION</b>		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>	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		4,830,520.22
<b>Más</b>		
<b>INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES</b>		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>	
<b>Menos</b>		
<b>COSTOS DE OTRAS OPERACIONES</b>		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>	
<b>Menos</b>		
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		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>	
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>		1,152,472.11
<b>Más</b>		
<b>INGRESOS NO OPERACIONES</b>		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>	
<b>Menos</b>		
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>		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>	
<b>EXCEDENTE TOTAL</b>		1,143,832.56
<b>MENOS:</b>		
Reserva Legal	228,766.51	
Fondo Para Educación	<u>114,383.26</u>	
<b>TOTAL RESERVA Y FONDOS</b>		343,149.77
<b>EXCEDENTE NETOS</b>		<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

