

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

<u>ACTIVO</u>	2022	2021
<u>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</u>		
<u>FONDOS DISPONIBLES</u>		
Caja	\$ 1,766,323.39	\$ 1,499,102.78
Depósitos en bancos locales	2,801,154.35	3,298,461.79
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	11,506,412.22	14,580,198.64
	<u>\$ 16,073,889.96</u>	<u>\$ 19,377,763.21</u>
<u>PRESTAMOS</u>		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 764,497.64	\$ 957,000.22
Préstamos pactados a más de un año plazo	67,861,649.85	53,674,299.51
Préstamos vencidos	1,346,831.36	1,607,566.27
Sub-total	\$ 69,972,978.85	\$ 56,238,866.00
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(1,697,211.48)	(2,101,585.86)
	<u>\$ 68,275,767.37</u>	<u>\$ 54,137,280.14</u>
<u>OTROS ACTIVOS</u>		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 1,175,448.29	\$ 1,302,948.50
Existencias	23,208.78	18,969.55
Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos	259,389.11	224,134.61
Cuentas por cobrar	636,646.94	583,735.44
Derechos y participaciones	1,916,262.31	1,717,231.18
Sub-total	\$ 4,010,955.43	\$ 3,847,019.28
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(17,468.80)	(17,468.80)
	<u>\$ 3,993,486.63</u>	<u>\$ 3,829,550.48</u>
<u>ACTIVO FIJO</u>		
Terrenos	\$ 82,542.86	\$ 82,542.86
Edificaciones	398,679.55	398,679.55
Revaluo	250,363.03	250,363.03
Equipo de computación	245,991.65	197,032.61
Equipo de oficina	130,596.01	120,701.01
Mobiliario	72,743.14	68,626.23
Vehículos	103,017.56	103,017.56
Maquinaria, equipo y herramientas	167,918.26	163,282.98
Sub-total	\$ 1,451,852.06	\$ 1,384,245.83
Depreciación acumulada	(978,026.92)	(895,184.83)
	<u>\$ 473,825.14</u>	<u>\$ 489,061.00</u>
TOTAL ACTIVO	\$ 88,816,969.10	\$ 77,833,654.83
Cuentas de orden	7,196,212.66	6,403,178.89
TOTAL	\$ 96,013,181.76	\$ 84,236,833.72

SR. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

SR. JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

<u>PASIVO</u>	2022	2021
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO DE INTERMEDIACION</u>		
Depósitos a la vista	\$ 32,129,550.42	\$ 28,690,326.44
Depósitos pactados hasta un año plazo	31,943,404.60	28,906,060.40
Depósitos pactados a mas de un año plazo	7,896,024.41	4,995,950.44
Depósitos restringidos e inactivos	1,812,239.97	1,802,354.82
	<u>\$ 73,781,219.40</u>	<u>\$ 64,394,692.10</u>
 <u>PRESTAMOS</u>		
Préstamos pactados hasta un año plazo	\$ 181,107.96	\$ -
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	15,994.28	936,973.75
	<u>\$ 197,102.24</u>	<u>\$ 936,973.75</u>
 <u>OBLIGACIONES A LA VISTA</u>		
Obligaciones a la Vista	\$ 399.12	\$ 627.01
	<u>\$ 399.12</u>	<u>\$ 627.01</u>
 <u>OTROS PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar	\$ 1,242,947.19	\$ 895,149.28
Retenciones	48,011.05	31,815.85
Provisiones	204,125.02	211,424.18
Créditos Diferidos	3,102.86	4,872.15
	<u>\$ 1,498,186.12</u>	<u>\$ 1,143,261.46</u>
 TOTAL PASIVO	 <u>\$ 75,476,906.88</u>	 <u>\$ 66,475,554.32</u>
 <u>PATRIMONIO</u>		
Capital social minimo pagado	\$ 11,429.00	\$ 11,429.00
Capital social variable pagado	4,403,551.05	4,263,110.09
Aportes de capital pendientes de formalizar	66,455.95	72,151.97
Reserva legal	3,980,189.19	2,837,485.73
Reservas voluntarias	1,187,676.37	1,187,676.37
Resultados por aplicar	1,453,007.77	976,669.45
Utilidades no distribuibles	1,252,073.55	1,016,027.12
Revaluaciones	235,245.16	235,245.16
Provisión por bienes recibidos en pago o adjudicados	750,434.18	758,305.62
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 13,340,062.22</u>	<u>\$ 11,358,100.51</u>
 TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	 <u>\$ 88,816,969.10</u>	 <u>\$ 77,833,654.83</u>
 Cuentas de orden por contra	 7,196,212.66	 6,403,178.89
 TOTAL	 <u>\$ 96,013,181.76</u>	 <u>\$ 84,236,833.72</u>

SR. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

SR. JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS




CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2022	2021
<u>INGRESOS</u>		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 8,290,687.51	\$ 6,802,220.88
Ingresos de otras operaciones	401,325.55	329,348.45
Ingresos no de operación	760,303.64	633,497.76
Total ingresos	<u>\$ 9,452,316.70</u>	<u>\$ 7,765,067.09</u>
Menos		
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Costos de operación de intermediación	\$ 2,451,706.11	\$ 2,323,815.50
Costos de otras operaciones	773,597.51	692,515.95
Gastos de operación	2,784,417.92	2,259,583.78
Gastos no de operación	388,565.90	413,063.38
Total Gastos	<u>\$ 6,398,287.44</u>	<u>\$ 5,688,978.61</u>
Utilidad de operación	\$ 3,054,029.26	\$ 2,076,088.48
Menos		
Reserva legal	\$ 610,805.85	\$ 415,217.70
Impuesto sobre la renta	990,215.64	684,201.33
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 1,453,007.77</u>	<u>\$ 976,669.45</u>

SR. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

SR. JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR


CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2022	2021
I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad Neta del Ejercicio	\$ 1,453,007.77	\$ 976,669.45
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo provisto para las actividades operativas		
Reserva para saneamiento de préstamos y productos por cobrar	(7,404.79)	(4,196.91)
Saneamiento de préstamos y otros activos	233,995.93	249,780.82
Depreciaciones y amortizaciones	88,516.04	58,506.20
Gastos por administración	216,881.80	237,683.20
Productos por cobrar y no percibidos	(141,286.18)	182,383.25
Intereses por pagar	(466,563.35)	(449,521.40)
Activos extraordinarios	(4,831.79)	216,223.51
Otros activos	(109,519.36)	89,161.09
Pasivo contingencial (provisiones laborales)	85,937.27	59,652.06
Retenciones	16,195.20	(2,359.86)
Otros pasivos	712,728.25	495,935.59
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 2,077,656.79	\$ 2,109,917.00
II. ACTIVIDADES DE INVERSION		
Cartera de préstamos	\$ (13,592,826.67)	\$ (10,392,166.84)
Inversiones en títulos valores	(43,255.70)	(117,574.18)
Activo fijo	(67,606.23)	(103,226.15)
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ (13,703,688.60)	\$ (10,612,967.17)
III. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Depósitos al público	\$ 9,294,632.79	\$ 8,877,307.14
Préstamos obtenidos	(738,395.80)	712,818.07
Dividendos	(155,775.43)	(151,005.00)
Superavit ganado no distribuible	0.00	535,480.73
Emisión de acciones	(78,303.00)	(54,105.00)
EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ 8,322,158.56	\$ 9,920,495.94
EFFECTIVO EQUIVALENTE	\$ (3,303,873.25)	\$ 1,417,445.77
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	\$ 19,377,763.21	\$ 17,960,317.44
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 16,073,889.96	\$ 19,377,763.21

SR. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

SR. JOSÉ ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2022
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social minimo pagado	\$ 11,429.00	\$ -	\$ -	\$ 11,429.00
Capital social variable pagado	4,263,110.09	354,164.96	213,724.00	4,403,551.05
Aportes de capital pendientes de formalizar	72,151.97	0.00	5,696.02	66,455.95
Reserva legal	2,837,485.73	1,142,703.46	0.00	3,980,189.19
Reservas voluntarias	1,187,676.37	0.00	0.00	1,187,676.37
Resultados por aplicar	<u>976,669.45</u>	<u>1,453,007.77</u>	<u>976,669.45</u>	<u>1,453,007.77</u>
	<u>\$ 9,348,522.61</u>	<u>\$ 2,949,876.19</u>	<u>\$ 1,196,089.47</u>	<u>\$ 11,102,309.33</u>
<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>				
Utilidades no distribuibles	\$ 1,016,027.12	\$ 1,488,119.98	\$ 1,252,073.55	\$ 1,252,073.55
Superavir por Revaluaciones	235,245.16	0.00	0.00	235,245.16
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	<u>758,305.62</u>	<u>0.00</u>	<u>7,871.44</u>	<u>750,434.18</u>
	<u>\$ 2,009,577.90</u>	<u>\$ 1,488,119.98</u>	<u>\$ 1,259,944.99</u>	<u>\$ 2,237,752.89</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 11,358,100.51</u>	<u>\$ 4,437,996.17</u>	<u>\$ 2,456,034.46</u>	<u>\$ 13,340,062.22</u>

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
Valor contable	\$11,358,100.51	\$2.61	\$13,340,062.22	\$2.98
Por acción	4,346,691 Acciones		4,481,436 Acciones	

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.37, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-

SR. OSCAR FRANCISCO PORTILLO HUEZO
PRESIDENTE

SR. JOSE ALFREDO LOPEZ FRANCO
CONTADOR

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS

