CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE C. V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y DE 2023

(Expresado en Miles de Dólares de los Estados Unidos de Norte América - US$)

	2024	2023
ACTIVO		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	**5,164.9**	**4,462.1**
Cartera de Créditos (Neta)	**18,459.8**	**19,466.8**
Créditos Vigentes a un Año Plazo	545.1	590.4
Créditos Vigentes a más de un Año Plazo	17,914.8	18,876.4
Créditos Vencidos	1,510.8	1,238.2
(Estimación de Pérdida por Deterioro)	(1,510.9)	(1,238.2)
Cuentas por Cobrar (Neto)	**489.3**	**328.6**
Activos Físicos e Intangibles (Neto)	**460.9**	**458.1**
Activos Extraordinarios (Neto)	**336.2**	**846.4**
Inversiones en Acciones (Neto)	**1,964.3**	**1,715.2**
Otros Activos	**34.13**	**39.0**
Total Activos	**26,909.6**	**27,316.1**
PASIVO		
Pasivos Financieros a Costo Amortizado (Neto)	**22,608.8**	**22,754.9**
Depósitos	21,206.0	19,635.1
Préstamos	1,402.8	3,119.8
Cuentas por Pagar	**368.1**	**244.5**
Provisiones	**38.8**	**73.1**
Otros Pasivos	**114.9**	**58.1**
Total Pasivos	**23,130.5**	**23,130.6**
PATRIMONIO NETO		
Capital Social	**1,932.2**	**1,732.9**
Reservas	**1,197.1**	**1,178.8**
De Capital	1,197.1	1,178.8
Resultados por Aplicar	**(8.7)**	**234.6**
Utilidades (Pérdidas) de Ejercicios Anteriores	(43.3)	-
Utilidades (Pérdidas) del Presente Ejercicio	34.6	234.6
Patrimonio Restringido	**640.8**	**1,021.5**
Utilidades No Distribuibles	640.8	1,021.5
Otro Resultado Integral Acumulado	**17.7**	**17.7**
Elementos que no se Reclasificarán a Resultados	17.7	17.7
Total Patrimonio	**3,779.1**	**4,185.5**
Total Pasivo y Patrimonio	**26,909.6**	**27,316.1**

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Luís Alberto Sánchez Avelar
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Laínez
CONTADOR

CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAIN
INSCRIPCION No. 135
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVA

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
AUDITOR EXTERNO
REGISTRO # 1306

AUDITOR-LUIS ALONSO MURCIA HERNANDEZ
INSCRIPCION No. 704
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITORES - MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
INSCRIPCION No. 1306
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE C. V.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023

(Expresado en Miles de Dólares de los Estados Unidos de Norte América - US$)

	2024	2023
Ingresos por Intereses	**2,585.1**	**2,856.6**
Activos Financieros a Costo Amortizado	20.4	12.4
Cartera de Préstamos	2,564.8	2,844.2
Gastos por Intereses	**(601.6)**	**(715.6)**
Depósitos	(432.5)	(396.7)
Préstamos	(169.1)	(318.8)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	**1,983.5**	**2,141.0**
Ganancia (Pérdida) Deterioro de Activos Financieros de Riesgo Crediticio, Neta	(1,281.4)	(1,080.8)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	**702.1**	**1,060.2**
Ingresos por Comisiones y Honorarios	159.7	302.4
Gastos por Comisiones y Honorarios	(407.8)	(390.6)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	**454.0**	**972.0**
Ganancia (Pérdida) por Ventas de Activos y Operaciones Discontinuadas	(133.9)	335.1
Otros Ingresos Gastos Financieros	821.1	201.8
TOTAL INGRESOS NETOS	**1,141.1**	**1,508.8**
Gastos de Administración	(1,097.9)	(1,076.9)
Gastos de Funcionarios y Empleados	(616.4)	(678.3)
Gastos Generales	(436.2)	(356.5)
Gastos de Depreciación y Amortización	(45.3)	(42.1)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	**43.3**	**431.9**
Gastos por Impuestos Sobre las Ganancias	-	(111.0)
Reserva Legal	(8.7)	(86.4)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**34.6**	**234.6**
OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-
Elementos que no se reclasificaran en resultados		
Impuestos de los Elementos que se Reclasificaran en Resultados	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**34.6**	**234.6**

Sra. Alba Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Luís Alberto Sánchez Avelar
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Laínez
CONTADOR

CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
INSCRIPCION No. 1352
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
AUDITOR EXTERNO
REGISTRO # 1306

AUDITOR-LUIS ALONSO MURCIA HERNANDEZ
INSCRIPCION No. 704
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

AUDITORES - MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
INSCRIPCION No. 1306
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE C. V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresado en Miles de Dólares de los Estados Unidos de Norte América - US$)

	2024	2023
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad del Ejercicio	34.6	234.6
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el Efectivo de las Actividades de Operación:		
Variación en Reservas para Saneamientos de Activos de Riesgo Crediticio	272.7	463.7
Variación en Reserva por Incobrabilidad de Ctas. Por Cobrar	14.8	0.3
Depreciaciones	16.3	(1.6)
Resultados en Venta y/o Retiro de Activos Extraordinarios	510.2	329.4
Provisión por Bienes Recibidos en Pagos o Adjudicados	(413.9)	(6.0)
Disminución por Recuperación de Activos Castigados	(6.0)	(97.4)
Variación en Cuentas de Activos:		
Aumento y Disminución en Cartera de Préstamos Capital	840.4	(1,223.3)
Disminución por Intereses por Cobrar en Cartera de Créditos	(106.2)	(39.2)
Disminución y Aumento por Saldos por Cobrar Otros Deudores	(215.9)	47.3
Aumento por Bienes para Consumo	1.1	1.0
Disminución y Aumento en Otros Pagos Anticipados	(0.5)	3.0
Disminución de Efectivo por Pólizas de Seguros	(4.6)	(0.4)
Aumento y Disminución en Alquiler	7.0	(9.7)
Aumento en Intangibles	1.4	5.8
Disminución y Aumento en Cargos Diferidos Activos y Pagos por Cuenta Ajena	(12.0)	4.5
Aumento en Otros Activos	52.3	10.3
Variación en Cuentas de Pasivos:		
Aumento por Captación de Depósitos de Ahorros	1,088.4	1,213.6
Aumento Depósitos Pactados Hasta un Año Plazo	358.4	792.1
Aumento y Disminución en Depósitos Pactados a más de un Año Plazo	28.6	(20.0)
Aumento Depósitos de Ahorro en Garantía Restringido	95.5	114.7
Disminución y Aumento en Intereses por Pagar	(5.8)	0.5
Disminución por Provisión de Impuesto Sobre la Renta	(48.2)	(28.7)
Disminución y Aumento en Provisiones y Debito Fiscal	(35.4)	29.8
Aumento en Cuentas por Pagar	152.3	2.5
Aumento en Impuestos y Servicios Públicos	2.4	0.9
Aumento en Pasivos Transitorios	55.5	13.0
Aumento en Retenciones	2.6	0.4
Aumento y Disminución en Créditos Diferidos	56.8	(14.5)
Disminución y Aumento en Otros Pasivos	(40.0)	15.9
Efectivo o Equivalente de Efectivo Usado en Actividades de Operación	2,702.8	1,842.3
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución de Efectivo por Inversiones en Títulos Valores	(249.1)	(207.6)
Disminución por Adquisición de Activo Fijo	(18.5)	(36.8)
Efectivo o Equivalente de Efectivo Neto (Usado en) Provisto por las Actividades de Inversión	(267.6)	(244.5)
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento por Venta de Acciones Pagadas y Pendientes de Formalizar	199.2	325.2
Composición de Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores, Utilidades No Distribuibles y Reservas	(220.3)	(212.0)
Disminución por Financiamientos	(1,711.2)	(1,521.8)
Efectivo o Equivalente de efectivo Neto Provisto (Usado) en Actividades de Financiamiento	(1,732.3)	(1,408.7)
Incremento (Disminución) Neto en el Efectivo y Equivalentes de Efectivo		
DISPONIBILIDAD AL INICIAR EL EJERCICIO (Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero)	4,462.1	4,272.9
Efectivo Neto Proveído (utilizado) por las Actividades de Operación	2,702.8	1,842.3
Efectivo Neto Proveído (utilizado) por las Actividades de Inversión	(267.6)	(244.5)
Efectivo Neto Proveído (utilizado) por las Actividades de Financiamiento	(1,732.3)	(1,408.7)
DISPONIBILIDAD AL FINALIZAR EL EJERCICIO (Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre)	5,164.9	4,462.1

Sra. Ana Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Luis Alberto Sánchez Avelar
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Laínez
CONTADOR

CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAIN
INSCRIPCION No. 135
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVAD

AUDITOR-LUIS ALONSO MURCIA HERNANDEZ
INSCRIPCION No. 704 CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
AUDITOR EXTERNO
REGISTRO # 1306

AUDITORES - MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
INSCRIPCION No. 1306 CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD

SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE C. V.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresado en Miles de Dólares de los Estados Unidos de Norte América - US$)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO		Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023		**1,407.7**	**1,078.3**	**-**	**282.1**	**1,155.4**	**17.7**	**-**	**3,941.2**
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
Balance re-expresado									
Emisión de acciones		350.0							350.0
Dividendos		24.8							24.8
Otro Resultado Integral:									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto			100.5		(47.6)	(133.9)			(80.9)
Balance al 31 de diciembre de 2023		**1,732.9**	**1,178.8**	**-**	**234.6**	**1,021.5**	**17.7**	**-**	**4,185.5**
Balance al 01 de enero de 2024									
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
Balance re-expresado									
Emisión de acciones		232.4							232.4
Dividendos		33.2							33.2
Otro Resultado Integral:									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto			18.3		(243.2)	(380.7)			(605.6)
Balance al 31 de diciembre de 2024		**1,932.2**	**1,197.1**	**-**	**(8.7)**	**640.8**	**17.7**	**-**	**3,779.1**

Sra. Aida Maricela Abrego de Núñez
REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Luís Alberto Sanchez Avelar
GERENTE GENERAL

Felicita Córdova Laínez
CONTADOR

CONTADOR
FELICITA CORDOVA LAINEZ
INSCRIPCION No. 1352
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

Murcia & Murcia, S.A. de C.V.
AUDITOR EXTERNO
REGISTRO # 1306

INSCRIPCION No. 704 CVPCPA REPUBLICA DE EL SALVADOR

MURCIA & MURCIA AUDITORES INSCRIPCION No. 1306 CVPCPA REPUBLICA DE EL SALVADOR