

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN – CAJA

BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

	NOTAS	2024	2023
		(US dólares)	
ACTIVOS			
Fondos disponibles	4	16.859.097	11.024.513
Inversiones	5	8.296.460	7.179.276
Cartera de crédito	6	111.282.727	94.951.199
Cuentas por cobrar	8	1.954.039	1.489.062
Bienes adjudicados y no utilizados	9	3.910.753	2.883.973
Propiedades y equipos	10	2.944.444	2.415.831
Otros activos	11	<u>6.040.053</u>	<u>4.735.574</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>151.287.573</u>	<u>124.679.428</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	12	128.640.115	102.375.272
Obligaciones inmediatas		85	0
Cuentas por pagar	13	3.919.439	3.526.307
Obligaciones financieras	14	4.367.096	5.519.822
Otros pasivos		<u>8.756</u>	<u>258.055</u>
TOTAL PASIVOS		<u>136.935.491</u>	<u>111.679.456</u>
PATRIMONIO			
Capital social		2.758.721	2.817.475
Reservas		11.409.118	9.799.002
Superávit por valuación		0	369
Resultados acumulados		<u>184.243</u>	<u>383.126</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>14.352.082</u>	<u>12.999.972</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>151.287.573</u>	<u>124.679.428</u>

Ing. Iván Astudillo Córdova
Gerente General

CPA. Gloria Vivanco Garrido
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN - CAJA

ESTADOS DE RESULTADOS

POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
		(US dólares)	
<u>INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS</u>			
Ingresos:			
Intereses ganados	18	16.286.240	13.962.008
Comisiones ganadas		373.827	250.422
Utilidades financieras		218.474	156.451
Ingresos por servicios		<u>451.010</u>	<u>0</u>
Total		17.329.551	14.368.881
Egresos:			
Intereses causados	18	(9.364.692)	(6.935.846)
Margen financiero		7.964.859	7.433.035
<u>INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS</u>			
Ingresos:			
Otros ingresos operacionales		55.724	411.492
Otras pérdidas operacionales		(1.218)	0
Gastos:			
De personal	19	(3.418.240)	(3.288.861)
De operación	20	(3.207.287)	(2.817.841)
Margen operativo antes de provisiones		1.393.838	1.737.825
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	21	(1.628.485)	(1.820.640)
Margen operacional neto		(234.647)	(82.815)
<u>INGRESOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</u>			
Otros ingresos	22	539.595	554.522
Otros egresos		(4.555)	(27.602)
<u>UTILIDAD ANTES DE DEDUCCIONES</u>			
Participación de empleados	23	(45.059)	(66.616)
Impuesto a la renta	23	(71.091)	(34.056)
UTILIDAD NETA		<u>184.243</u>	<u>343.433</u>

Ing. Iván Astudillo Córdova
Gerente General

CPA. Gloria Vivanco Garrido
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN – CAJA
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	Capital social	... Reservas legal	... Especial	Superávit valuación	Resultados acumulados	Total patrimonio
(US dólares)						
Saldos al 31 de diciembre de 2022	2.897.791	8.753.465	3.654	763.853	12.112	12.430.875
Aporte por concesión de créditos		1.041.883				1.041.883
Ajuste impuesto a la renta, corriente					6.963	6.963
Ajuste impuesto a la renta, diferido					20.618	20.618
Aportes de socios	37.947					37.947
Redención de certificados	(118.263)					(118.263)
Constitución de provisión para cartera de crédito				(759.519)		(759.519)
Valoración de inversiones				(3.965)		(3.965)
Utilidad del ejercicio					343.433	343.433
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2.817.475	9.795.348	3.654	369	383.126	12.999.972
Ajuste impuesto a la renta					(10.705)	(10.705)
Apropiación		372.421			(372.421)	0
Aporte por concesión de créditos		1.241.886				1.241.886
Ajuste		(4.191)				(4.191)
Aportes de nuevos socios	42.241					42.241
Redención de certificados	(100.995)					(100.995)
Reavalúo de inmuebles				414.655		414.655
Compensación con provisión de cartera	(nota 7)			(415.024)		(415.024)
Utilidad del ejercicio					184.243	184.243
Saldos al 31 de diciembre de 2024	2.758.721	11.405.464	3.654	0	184.243	14.352.082



Ing. Iván Astudillo Córdova
Gerente General



CPA. Gloria Vivanco Garrido
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN - CAJA

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de efectivo por actividades de operación			(US dólares)
Intereses y comisiones cobrados		15.221.847	14.507.984
Utilidades financieras		218.474	156.094
Ingresos por servicios		451.010	
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros		(7.245.643)	(4.548.885)
Intereses y comisiones pagadas		(7.582.549)	(6.542.791)
Pago participación empleados e impuesto a la renta		(100.672)	(788.455)
Efectivo entregado por cartera de crédito		(18.070.007)	(12.483.593)
Efectivo recibido de inversiones financieras		(993.918)	629.247
Efectivo recibido por obligaciones con el público		26.264.843	14.508.481
Otros ingresos y egresos, neto		<u>589.546</u>	<u>777.636</u>
Efectivo neto provisto en actividades de operación		<u>8.752.931</u>	<u>6.215.718</u>
Flujo de efectivo por actividades de inversión			
Remodelación y compra de bienes no utilizados	9	(869.488)	(936.249)
Compra de activos fijos	10	(262.396)	(151.297)
Derechos fiduciarios	11	(1.686.747)	(881.067)
Venta de propiedades		0	87.703
Gastos diferidos		(16.856)	(235.356)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(2.825.487)	(2.116.266)
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras recibidas - pagadas, neto	14	(1.152.726)	(2.311.094)
Aportes de socios, neto de redención		(58.754)	(80.316)
Aportes de socios por concesión de créditos		<u>1.241.886</u>	<u>1.041.883</u>
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de financiamiento		<u>30.406</u>	<u>(1.349.527)</u>
Variación neta del efectivo y equivalentes		5.957.850	2.749.925
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año		<u>15.092.814</u>	<u>12.342.889</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del año	4 y 5	<u>21.050.664</u>	<u>15.092.814</u>

Ing. Iván Astudillo Córdova
Gerente General

CPA. Gloria Vivanco Garrido
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALFONSO JARAMILLO LEÓN - CAJA

**CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
		(US dólares)	
Utilidad neta		184.243	343.433
Partidas que no representan movimiento de efectivo			
Intereses no cobrados	8	(1.438.220)	0
Intereses no pagados	13	1.782.143	0
Provisión para jubilación patronal y desahucio	13	78.591	75.484
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones	21	1.628.485	1.820.640
Pérdida en venta de bienes		4.650	25.891
Reverso de provisiones	22	(49.714)	(188.379)
Ajuste de inversiones al VPP		(78)	(357)
Otras transacciones que no representan efectivo		0	(90)
Participación de empleados e impuesto a la renta	23	<u>116.150</u>	<u>100.671</u>
Subtotal		<u>2.306.250</u>	<u>2.177.293</u>
Aumento (disminución) neto en:			
(Aumento) Disminución en inversiones		(993.918)	629.247
Aumento en cartera de crédito		(18.070.007)	(11.728.462)
Disminución en cuentas por cobrar		15.213	211.93
Disminución (Aumento) en otros activos		(190.550)	(44.435)
Aumento en obligaciones con el público		26.264.843	14.508.481
Pago participación empleados e impuesto a la renta		(100.672)	
Pago por jubilación patronal y desahucio	13	(7.994)	
(Disminución) en cuentas por pagar		(220.935)	408.253
(Disminución) Aumento en otros pasivos		(249.299)	54.148
Subtotal		<u>6.446.681</u>	<u>4.038.425</u>
Efectivo neto provisto en actividades de operación		<u>8.752.931</u>	<u>6.215.718</u>

Ing. Iván Astudillo Córdova
Gerente General

CPA. Gloria Vivanco Garrido
Contadora General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros