

CAJA DE CREDITO DE JUCUAPA " SALOMON R. ZELAYA "
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2023	2022
<u>I. ACTIVIDADES DE OPERACION</u>		
Utilidad Neta del Ejercicio	\$ 344,919.00	\$ 219,073.00
Ajuste p/conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas		
Depreciaciones	74,123.00	77,424.00
Reserva legal	108,051.00	55,768.00
Aumento o disminuci3n en reserva para saneamiento de pr3stamos	(57,369.00)	172,975.00
Aumento o disminuci3n de otros activos	(32,987.00)	(688,708.00)
Aumento o disminuci3n de otros pasivos	106,746.00	14,664.00
Efectivo neto provisto en actividades operacionales	<u>\$ 543,483.00</u>	<u>\$ (148,804.00)</u>
<u>III. ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Aumento o disminuci3n en bienes muebles e inmuebles	\$ (10,127.00)	\$ (21,988.00)
Aumento o disminuci3n en titulos valores	<u>(294,903.00)</u>	<u>(221,000.00)</u>
Uso de efectivo usado en actividades de inversi3n	<u>\$ (305,030.00)</u>	<u>\$ (242,988.00)</u>
<u>IV. ACTIVIDADES FINANCIERAS</u>		
Aumento o disminuci3n en dep3sitos	\$ 2,377,226.00	\$ 4,428,526.00
Aumento o disminuci3n en pr3stamos	(980,565.00)	(460,285.00)
Aumento o disminuci3n en financiamientos	(1,399,078.00)	(1,380,690.00)
Distribuci3n en efectivo	(172,459.50)	(109,536.50)
Aumento o disminuci3n en capital social	(76,542.50)	(53,263.50)
Aumento o disminuci3n super3vit no distribuible	4,958.00	(2,227.00)
Provisi3n bienes recibidos	115,746.00	131,794.00
Efectivo provisto de actividades financieras	<u>\$ (130,715.00)</u>	<u>\$ 2,554,318.00</u>
FLUJO DE EFECTIVO NETO (I-II-III)	\$ 107,738.00	\$ 2,162,526.00
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>9,102,379.00</u>	<u>6,939,853.00</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>\$ 9,210,117.00</u></u>	<u><u>\$ 9,102,379.00</u></u>

JOSE ORLANDO ARAUJO RAMIREZ
PRESIDENTE

SANDRA AZUCENA PARADA ARGUETA
CONTADOR

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS

