

Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital
Variable (FEDECRÉDITO)
(entidad salvadoreña)

Balance general

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 1)

	Notas	31 de diciembre	
		2022	2021
Activos			
Activos de intermediación:		\$574,600.3	\$577,565.7
Caja y bancos	3	38,638.3	49,421.1
Inversiones financieras	5	171,413.0	203,342.3
Cartera de préstamos (neto)	6,7,8	<u>364,549.0</u>	<u>324,802.3</u>
Otros activos:		<u>29,264.5</u>	<u>22,700.5</u>
Inversiones accionarias	10	3,525.6	3,348.6
Diversos (neto)		<u>25,738.9</u>	<u>19,351.9</u>
Activo fijo:			
Bienes inmuebles, muebles y otros (neto)	11	<u>15,632.8</u>	<u>15,122.6</u>
Total activos		<u>\$619,497.6</u>	<u>\$615,388.8</u>
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos de intermediación:		\$219,852.5	\$254,329.0
Depósitos de clientes	12	45,085.7	45,285.6
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador	8, 14	4,706.1	6,928.7
Préstamos de otros bancos	8, 15	170,056.1	202,110.2
Diversos		<u>4.6</u>	<u>4.5</u>
Otros pasivos:	18	<u>254,546.0</u>	<u>228,812.0</u>
Cuentas por pagar		248,525.6	222,692.5
Provisiones		520.4	473.1
Diversos		<u>5,500.0</u>	<u>5,646.4</u>
Deuda subordinada:			
Deuda subordinada	19	<u>0.0</u>	<u>1,025.5</u>
Total pasivos		<u>474,398.5</u>	<u>484,166.5</u>
Patrimonio:			
Capital social pagado	45	90,270.8	81,830.1
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	25, 26	<u>54,828.3</u>	<u>49,392.2</u>
Total patrimonio		<u>145,099.1</u>	<u>131,222.3</u>
Total pasivos más patrimonio		<u>\$619,497.6</u>	<u>\$615,388.8</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

**Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital
Variable (FEDECRÉDITO)**
(entidad salvadoreña)

Estado de resultados

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 1)

	Notas	Año que terminó el 31 de diciembre	
		2022	2021
Ingresos de operación:		<u>\$55,565.1</u>	<u>\$52,334.6</u>
Intereses de préstamos		23,385.9	22,863.4
Intereses de inversiones		12,912.4	11,765.4
Intereses sobre depósitos		909.7	1,166.1
Otros servicios y contingencias		<u>18,357.1</u>	<u>16,539.7</u>
Menos:			
Costos de operación:		<u>21,103.5</u>	<u>19,360.8</u>
Intereses y otros costos de depósitos		218.3	136.8
Intereses y comisiones sobre préstamos		11,080.0	10,142.2
Otros servicios y contingencias		<u>9,805.2</u>	<u>9,081.8</u>
Reservas de saneamiento		<u>485.8</u>	<u>325.1</u>
Utilidad antes de gastos		<u>33,975.8</u>	<u>32,648.7</u>
Menos:			
Gastos de operación:	28	<u>10,773.8</u>	<u>10,480.3</u>
De funcionarios y empleados		5,496.1	5,263.9
Generales		4,451.9	4,406.0
Depreciaciones y amortizaciones		<u>825.8</u>	<u>810.4</u>
Utilidad de operación		<u>23,202.0</u>	<u>22,168.4</u>
Más:			
Otros ingresos y gastos (netos)		<u>406.3</u>	<u>361.3</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		23,608.3	22,529.7
Impuesto sobre la renta	27	<u>(2,334.6)</u>	<u>(2,364.9)</u>
Utilidad neta		<u>\$21,273.7</u>	<u>\$20,164.8</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (FEDECREDITO) (entidad salvadoreña)

Estado de cambios en el patrimonio

Años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 1)

Notas	Saldos al 31 de diciembre de 2020	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31 de diciembre de 2021	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31 de diciembre de 2022
Patrimonio							
Capital social pagado (1)	\$ 71,920.2	\$ 9,909.9	-	\$ 81,830.1	\$10,000.0	\$ 1,559.3	\$ 90,270.8
Reserva legal	24,606.7	4,506.0	-	29,112.7	4,721.7	-	33,834.4
Reservas voluntarias	11.4	-	-	11.4	-	-	11.4
Utilidades distribuibles	10,410.0	15,837.6	\$10,410.0	15,837.6	16,523.7	15,837.6	16,523.7
	<u>106,948.3</u>	<u>30,253.5</u>	<u>10,410.0</u>	<u>126,791.8</u>	<u>31,245.4</u>	<u>17,396.9</u>	<u>140,640.3</u>
Patrimonio restringido							
Utilidad no distribuible	1,324.8	1,146.1	1,324.8	1,146.1	1,174.4	1,146.1	1,174.4
Revalúos de activo fijo	3,283.5	-	-	3,283.5	-	-	3,283.5
Donaciones	0.9	-	-	0.9	-	-	0.9
	<u>4,609.2</u>	<u>1,146.1</u>	<u>1,324.8</u>	<u>4,430.5</u>	<u>1,174.4</u>	<u>1,146.1</u>	<u>4,458.8</u>
Total patrimonio	<u>\$111,557.5</u>	<u>\$31,399.6</u>	<u>\$11,734.8</u>	<u>\$131,222.3</u>	<u>\$32,419.8</u>	<u>\$18,543.0</u>	<u>\$145,099.1</u>
Valor contable de las acciones (en dólares y centavos de dólar)	<u>\$ 155.1</u>			<u>\$ 160.4</u>			<u>\$ 160.7</u>

(1) El capital social de FEDECREDITO al 31 de diciembre de 2022 y 2021, está representado por 902,708 y 818,301 acciones comunes y nominativas, respectivamente, con valor nominal de \$100.00 por acción.

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores,
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital
Variable (FEDECRÉDITO)
(entidad salvadoreña)

Estado de flujos de efectivo

(expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con una cifra decimal - Nota 1)

	Notas	Año que terminó el 31 de diciembre	
		2022	2021
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Utilidad neta		\$21,273.7	\$20,164.8
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:			
Reserva de saneamiento de activos		401.5	(109.3)
Depreciaciones y amortizaciones		1,395.6	1,102.6
Retiro activo fijo	11	117.8	464.8
Intereses y comisiones por recibir		(31.6)	121.7
Intereses y comisiones por pagar		416.4	(14.2)
Ajuste participación en sociedades de inversión conjunta		(177.0)	(10.1)
Variación en cuentas de activos y pasivos de operación:			
Aumento en cartera de préstamos		(40,095.3)	(7,118.5)
(Aumento) disminución en otros activos		(6,387.0)	546.9
(Disminución) aumento en depósitos de clientes		(211.1)	8,339.4
Aumento en otros pasivos		<u>19,980.6</u>	<u>33,882.7</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación		<u>(3,316.4)</u>	<u>57,370.8</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Inversiones en instrumentos financieros		31,908.1	(62,330.0)
Adquisición de acciones		-	(1,082.7)
Adquisición de activo fijo	11	<u>(2,023.6)</u>	<u>(3,768.8)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		<u>29,884.5</u>	<u>(67,181.5)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:			
Préstamos por pagar – Neto		(35,707.4)	(27,729.8)
Pago de dividendos - Fondo de reserva para campaña publicitaria y transformación digital	45	(3,643.5)	(2,500.0)
Aumento de capital social - Emisión de acciones	45	<u>2,000.0</u>	<u>2,000.0</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		<u>(37,350.9)</u>	<u>(28,229.8)</u>
Disminución neta en el efectivo		(10,782.8)	(38,040.5)
Efectivo al inicio del año		<u>49,421.1</u>	<u>87,461.6</u>
Efectivo al final del año		<u>\$38,638.3</u>	<u>\$49,421.1</u>
Divulgaciones suplementarias			
Actividades de financiamiento que no requirieron efectivo –			
Dividendos decretados en acciones	45	<u>\$ 8,000.0</u>	<u>\$ 7,909.9</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros.