

CAJA DE CRÉDITO METROPOLITANA



LA CAJA DE CRÉDITO DE LOS MICROEMPRESARIOS



Estados Financieros al 31 de Diciembre 2023 y 2022

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Balance General al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)

Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
Fondos Disponibles (nota 5)	US\$ 10,929,572.20	US\$ 9,989,624.71
Préstamos (nota 6)	47,463,124.97	46,023,785.63
Total del activos de Intermediación	<u>58,392,697.17</u>	<u>56,013,410.34</u>
OTROS ACTIVOS (Nota 8)		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	330,488.14	423,287.69
Existencias	45,949.81	44,752.98
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	206,186.38	207,984.82
Cuentas por Cobrar	178,730.90	178,077.80
Derechos y Participaciones	2,677,631.61	2,335,754.09
Total otros Activos	<u>3,438,986.84</u>	<u>3,189,857.38</u>
Activo Fijo-neto (nota 9)	2,316,028.72	2,440,393.50
TOTAL ACTIVO	US\$ <u>64,147,712.73</u>	US\$ <u>61,643,661.22</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN	US\$ <u>22,627,458.98</u>	US\$ <u>22,106,607.78</u>
PASIVO		
PASIVOS DE INTERMEDIACION		
Depósitos (nota 10)	39,226,596.48	37,011,277.18
Préstamos (nota 11)	10,650,034.36	11,251,994.70
Total Pasivos de Intermediación	<u>49,876,630.84</u>	<u>48,263,271.88</u>
OTROS PASIVOS (nota 12)		
Cuentas por Pagar	1,536,331.53	1,458,602.56
Retenciones	41,776.33	39,979.73
Provisiones	306,287.82	252,504.50
Total Otros Pasivos	<u>1,884,395.68</u>	<u>1,751,086.79</u>
TOTAL PASIVO	US\$ <u>51,761,026.52</u>	US\$ <u>50,014,358.67</u>
PATRIMONIO (nota 13)		
Capital Social	5,798,034.00	5,281,635.00
Reservas de Capital	3,078,966.42	3,052,116.63
Resultados de Ejercicios Anteriores	809,931.68	314,430.11
Utilidad del Ejercicio	1,717,946.22	1,769,414.39
Utilidades no Distribuibles	597,755.12	736,648.98
Revaluaciones	86,191.65	86,191.65
Recuperación de Activos Castigados	17,886.00	37,046.90
Provisiones	279,975.12	351,818.89
TOTAL PATRIMONIO	<u>12,386,686.21</u>	<u>11,629,302.55</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	US\$ <u>64,147,712.73</u>	US\$ <u>61,643,661.22</u>
CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN POR CONTRA	US\$ <u>22,627,458.98</u>	US\$ <u>22,106,607.78</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Wilma María Orellana de Nuila
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía
AUDITOR EXTERNO

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACION		
Cartera de Préstamos (nota 14)	US\$ 8,128,855.26	US\$ 7,690,403.38
Intereses sobre Depósitos (nota 15)	59,589.85	45,988.87
Ingresos de Otras Operaciones (nota 16)	140,058.86	166,890.94
Total ingresos	8,328,503.97	7,903,283.19
Menos:		
COSTOS DE OPERACIONES (nota 18 y 19)		
Intereses y otros costos de depósitos	1,484,347.50	1,383,234.39
Intereses sobre prestamos	867,362.49	669,683.07
Otros servicios y contingencias	608,248.83	587,416.53
	<u>2,959,958.82</u>	<u>2,640,333.99</u>
SANEAMIENTOS		
Saneamientos de préstamos e interes	715,690.72	908,134.91
Saneamiento de deudores varios	7,953.09	9,506.09
	<u>723,643.81</u>	<u>917,641.00</u>
Utilidad Antes de Gastos	4,644,901.34	4,345,308.20
GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 20)		
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,129,114.23	2,051,354.86
Gastos Generales	1,045,139.18	1,164,669.92
Depreciaciones y Amortizaciones	140,015.52	129,991.17
	<u>3,314,268.93</u>	<u>3,346,015.95</u>
Utilidad de Operación	1,330,632.41	999,292.25
Ingresos y Gastos no Operacionales		
Ingresos no Operacionales (Nota 17)	1,078,392.29	1,383,868.31
Gastos no Operacionales (Nota 21)	(113,878.39)	(112,850.30)
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	2,295,146.31	2,270,310.26
Menos:		
Impuesto sobre la Renta (Nota 23)	577,200.09	500,895.87
Utilidad del ejercicio	US\$ <u>1,717,946.22</u>	US\$ <u>1,769,414.39</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía
AUDITOR EXTERNO

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.

Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Nota 2)

Presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (Nota 3)

CONCEPTO	SALDOS AL 31/12/22	DISMINUCION	AUMENTO	SALDOS AL 31/12/23
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social pagado	\$ 5,281,635.00	\$ 174,167.00	\$ 690,566.00	\$ 5,798,034.00
Reserva legal	\$ 3,052,116.63	\$ -	\$ 26,849.79	\$ 3,078,966.42
Sub-Total	\$ 8,333,751.63	\$ 174,167.00	\$ 717,415.79	\$ 8,877,000.42
<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>				
Resultados por aplicar	\$ 2,083,844.50	\$ 1,273,912.82	\$ 1,717,946.22	\$ 2,527,877.90
Utilidad no distribuible	\$ 736,648.98	\$ 736,648.98	\$ 597,755.12	\$ 597,755.12
Superavit por revaluaciones	\$ 86,191.65	\$ -	\$ -	\$ 86,191.65
Recuperación de activos castigados	\$ 37,046.90	\$ 37,046.90	\$ 17,886.00	\$ 17,886.00
Provisiones	\$ 351,818.89	\$ 125,802.25	\$ 53,958.48	\$ 279,975.12
Sub-Total	\$ 3,295,550.92	\$ 2,173,410.95	\$ 2,387,545.82	\$ 3,509,685.79
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 11,629,302.55	\$ 2,347,577.95	\$ 3,104,961.61	\$ 12,386,686.21

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:	<u>2022</u>	<u>2023</u>
Número de acciones	5,281,635	5,798,034
Valor contable por acción	\$ 2.20	\$ 2.14
Valor nominal por acción	\$ 1.00	\$ 1.00
Rendimiento por acción	\$ 1.20	\$ 1.14

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía
AUDITOR EXTERNO

CAJA DE CREDITO METROPOLITANA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.
Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota 2)
Presentados en dólares de los Estados Unidos de América (nota 3)

<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad del Ejercicio	US\$ 1,717,946.22	US\$ 1,769,414.39
Ajuste para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con Actividades Operativas		
Reserva de saneamiento de préstamos	11,170.37	(54,558.16)
Depreciación acumulada	(106,211.29)	(38,835.80)
Reserva Legal	26,849.79	30,649.61
Provisiones (pasivos)	(41,216.68)	(304,971.39)
Préstamos (neto)	(2,015,064.13)	(4,299,313.82)
Gastos pagados por Anticipado	1,798.44	(26,555.92)
Cuentas por Cobrar	(6,850.52)	32,574.00
Reserva de saneamiento de cuentas por cobrar	6,197.42	(7,017.56)
Existencias	(1,196.83)	(3,093.76)
Depósitos (neto)	2,215,319.30	3,244,502.07
Cuentas por pagar	(195,895.36)	(299,800.32)
Retenciones	(38,235.75)	(46,612.22)
Provisiones (por activos extraordinarios)	(77,289.35)	(257,214.56)
Recuperación por activos extraordinarios	(19,160.90)	(70,199.22)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u>1,478,160.73</u>	<u>(331,032.66)</u>
 <u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	92,799.55	329,605.79
Derechos y Participaciones	(341,877.52)	(248,211.77)
Activo fijo (neto)	230,576.07	58,891.05
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(18,501.90)</u>	<u>140,285.07</u>
 <u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Préstamos	(601,960.34)	351,425.53
Capital social	82,249.00	100,002.00
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de financiamiento	<u>(519,711.34)</u>	<u>451,427.53</u>
 Aumento neto del efectivo en el ejercicio	939,947.49	260,679.94
Efectivo al inicio del año	9,989,624.71	9,728,944.77
Efectivo al final del año	US\$ <u>10,929,572.20</u>	US\$ <u>9,989,624.71</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

Vilma María Orellana de Nuila
PRESIDENTA.

José Alberto Vásquez
GERENTE GENERAL

José Antonio Dueñas
CONTADOR GENERAL

Escalante - Escalante y Compañía
AUDITOR EXTERNO