

**ESTADO FINANCIERO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ S.J. DICIEMBRE 2023**

				31/12/2023
COD CONTABLE	Nombre de Cuenta	TIPO	GRUPO*	SAN JOSE SJ
1	ACTIVO	1	1	4,365,331.24
11	FONDOS DISPONIBLES			596,230.00
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	1	2	0.00
13	INVERSIONES	1	2	514,666.58
14	CARTERA DE CRÉDITOS	1	2	2,928,432.90
16	CUENTAS POR COBRAR	1	2	58,046.25
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR	1	2	154,296.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1	2	28,352.90
19	OTROS ACTIVOS	1	2	85,306.61
2	PASIVOS	2	1	3,244,897.44
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2	2	3,045,536.18
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	2	2	0.00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2	2	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	2	2	197,780.22
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2	2	0.00
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	2	2	0.00
28	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	2	2	0.00
29	OTROS PASIVOS	2	2	1,581.04
3	PATRIMONIO	3	1	1,120,433.80
31	CAPITAL SOCIAL	3	2	220,232.75
33	RESERVAS	3	2	851,892.64
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3	2	0.00
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	3	2	0.00
36	RESULTADOS	3	2	48,308.41
4	GASTOS	4	1	639,380.57
41	INTERESES CAUSADOS	4	2	191,307.74
42	COMISIONES CAUSADAS	4	2	0.00
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	4	2	0.00
44	PROVISIONES	4	2	8,785.36
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4	2	411,817.99
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	4	2	0.00
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4	2	0.00
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4	2	27,469.48
5	INGRESOS	5	1	687,688.98
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5	2	611,756.00
52	COMISIONES GANADAS	5	2	0.00
53	UTILIDADES FINANCIERAS	5	2	0.00
54	INGRESOS POR SERVICIOS	5	2	8,635.68
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	5	2	0.00
56	OTROS INGRESOS	5	2	67,297.30
59	Pérdidas y ganancias	5	2	48,308.41
6	CUENTAS CONTINGENTES	6	1	0.00
61	DEUDORAS	6	2	0.00
64	ACREEDORAS	6	2	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	7	1	7,252,475.27
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7	2	2,496,135.64
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7	2	4,756,339.63