



CAJA DE CREDITO
DE
SAN JUAN OPICO

2019

MEMORIA DE LABORES



Queremos darte una mano

PBX: 2346-4900

Agencia San Salvador Tel: 2259-3322 / Agencia Ciudad Vieja Tel: 2259-6111



www.cajaopico.com

15 de febrero de 2020

Contenido

Filosofía Empresarial	2
Mensaje del Presidente	3
Agenda de Asamblea General de Socios	4
Nómina de Representantes de Acciones	5
Administración Superior	5
Gestión de Negocios	6
Gestión Financiera	13
Actividades de Marketing	15
Responsabilidad Social Empresarial	29
Recursos Humanos	37
Gestión Integral de Riesgos.....	40
Dictamen del Auditor Externo	41

Basados en la filosofía de FEDECREDITO, la cual busca consolidar la integración de la Institución y de todo el sistema, para lograr un desarrollo sostenible y liderazgo financiero del país, la Caja de Crédito de San Juan Opico ha desarrollado su filosofía construyendo su Misión, Visión y Valores, los cuales se describen a continuación:

VISIÓN

“Ser una empresa eficiente, competitiva y rentable, en la prestación de productos y servicios financieros en búsqueda del desarrollo económico y social de nuestros socios, clientes y empleados”

MISIÓN

“Somos una empresa financiera sólida, en crecimiento, 100% salvadoreña perteneciente al sistema FEDECRÉDITO, dedicada a la prestación de productos y servicios financieros de calidad a la micro, pequeña, mediana empresa y sector laboral con un equipo humano comprometido y capacitado, aplicando procesos amigables con el medio ambiente”

VALORES

Los valores son los principios que guían nuestro comportamiento. Por lo cual se toman en cuenta en el quehacer Institucional, para mostrar una imagen veraz y sólida a todos nuestros clientes.

-  Integridad
-  Servicio al cliente con calidad y calidez
-  Compromiso

Para la Caja de Crédito de San Juan Opico cada valor se define así:

Integridad: Somos personas honestas, transparentes en la atención de los clientes, con responsabilidad de nuestros actos y trabajo, donde se le da una alta ponderación a la comunicación de procesos, trámites y cumplimiento de las leyes, de forma disciplinada.

Servicio al cliente con calidad y calidez: Brindar un servicio agradable a nuestros clientes, de forma ágil y oportuna en la medida del cumplimiento de los procesos, tomando en cuenta una relación cordial de largo plazo con empatía hacia el cliente y la Caja.

Compromiso: El personal administrativo, operativo y directivo de la Caja desarrolla un trabajo con calidad y calidez humana, comprometiéndonos en el logro de los objetivos institucionales y con un alto grado de fidelidad a nuestros clientes y nuestra institución.

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Según la información publicada por el Banco Central de Reserva, la evolución reciente de la economía local y la tendencia a la baja en las expectativas de crecimiento económico de los principales socios comerciales de El Salvador, hacen prever un crecimiento económico de 2.3% para 2019, levemente por arriba de su potencial, lo cual está pendiente de ratificar con las cifras finales, la caja de Crédito ha crecido en créditos un 10% y en depósitos un 22%, aportando significativamente a la economía local y nacional.

La Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, con 33 años de presencia en el sector financiero se encuentra en fase de crecimiento y puede contabilizar su ardua labor de desarrollar inclusión financiera, para todos sus socios que se encuentran en prácticamente en todo el país.

Los servicios financieros ofrecidos han venido incrementándose, contando con créditos para la micro y pequeña empresa, vivienda y consumo, tarjetas de crédito y débito, cuentas de ahorro corriente, cuentas de ahorro infantil, cuenta crece mujer, depósitos a plazo, ahorro programado, salud a tu alcance, cobro de colecturías, pago de remesas, pago de planillas, adelanto de salario, seguros, fedebanking (banca electrónica) y fedemovil (banca por celular).

En cuanto al crecimiento institucional, a diciembre de 2019 contamos con más de \$22.6 millones en activos, una cartera de créditos de 15.2 millones, una cartera de depósitos de \$18.2 millones, con un total de 16,323 socios, lo cual ha permitido una rentabilidad sobre patrimonio del 11.99% y una cobertura de reservas de 156.99%.

Como sistema FEDECREDITO un factor estratégico en el desarrollo de nuestra misión al servicio de socios y clientes, para lo cual contamos con diversos canales electrónicos que facilitan el

acceso a nuestros socios y clientes, para realizar sus operaciones financieras en todo lugar y momento a través de FEDE MÓVIL, FEDE BANKING y FEDE RED 365.

Nuevamente agradecemos la confianza que depositan al usar nuestros productos y servicios, lo cual permite un crecimiento institucional, lo que genera el dinamismo de la economía local y nacional; así como la acumulación de estos resultados a través de la ardua labor de nuestros empleados, quienes brindan una atención de forma personalizada y en conjunto hemos obtenido los resultados que se presentan del año 2019.

Que Dios nos Bendiga a Todos.

Ing. Manuel Wilfredo Muñoz Najarro
Presidente Junta Directiva

AGENDA DE ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

1. Integración del quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.
3. Integración del quórum Legal.
4. Apertura de la sesión.
5. Presentación de Memoria Anual de Labores de Junta Directiva de la Caja de Crédito, Balance General al 31 de diciembre de 2019, Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2019 y el Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzgue oportunas.
6. Aplicación de los resultados del Ejercicio.
7. Exclusión de socios de acuerdo a la cláusula séptima de la escritura de modificación a la escritura de constitución.
8. Retiro voluntario de socios de acuerdo a disposiciones legales.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Reestructuración de cargos de Directores Propietarios de Junta Directiva
12. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.

NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES

Al 31 de diciembre de 2019

Periodo de Vencimiento: 31-12-2019

1. Efraín Arnoldo Lima
2. Juan Antonio Olmedo Barillas
3. María Teresa Santos Varela
4. Carlos Francisco Morales Aquino
5. Adrián Osmio Lemus Figueroa
6. René Edgardo Ramírez Hernández
7. Lucia Henríquez Mojica

Periodo de Vencimiento: 31-12-2020

8. José Anacleto Paz de Paz
9. Tomas Del Transito Orellana Rodríguez
10. Ana Velky López Acevedo
11. María Consuelo Zavala
12. José Alejandro Ordoñez
13. Juana Burgos García
14. Ana Adilia Posada de Pineda

Periodo de Vencimiento: 31-12-2021

15. Rosa Elena Cruz Canales
16. Berta Bonifacia Canales de Aquino
17. David Salazar Méndez
18. José David Ortega Guardado
19. Nelson Amílcar Cerritos Recinos
20. Elva Mercedes Cruz Viuda de García
21. Ana Cruz García Viuda de Ramos

Periodo de Vencimiento: 31-12-2022

22. Rosa Irma Pineda de Serrano
23. Maura Alicia Avelar Vda. De Pineda
24. Alfonso Molina López
25. Miguel Ángel Elías Esquivel
26. Amado de Jesús Rodríguez Miranda
27. Deysi Margarita Ayala
28. Romeo José Barillas Panilla

ADMINISTRACIÓN SUPERIOR

Junta Directiva

Manuel Wilfredo Muñoz Najarro
José Carlos Chicas Fuentes
Rigoberto Córdova

Director Presidente
Director Secretario
Director Propietario

Jorge Eduardo Vega Cerna
Irma Isabel Galdámez de Hernández
Carmen Rivera de Ardón

Primer Director Suplente
Segundo Director Suplente
Tercer Director Suplente

Gerente General
Oscar Alberto Escobar

Auditor Externo
Carranza y Carranza Asociados

A. CARTERA DE CRÉDITOS

1-Colocación de créditos y crecimiento de cartera

a)-Colocación de crédito

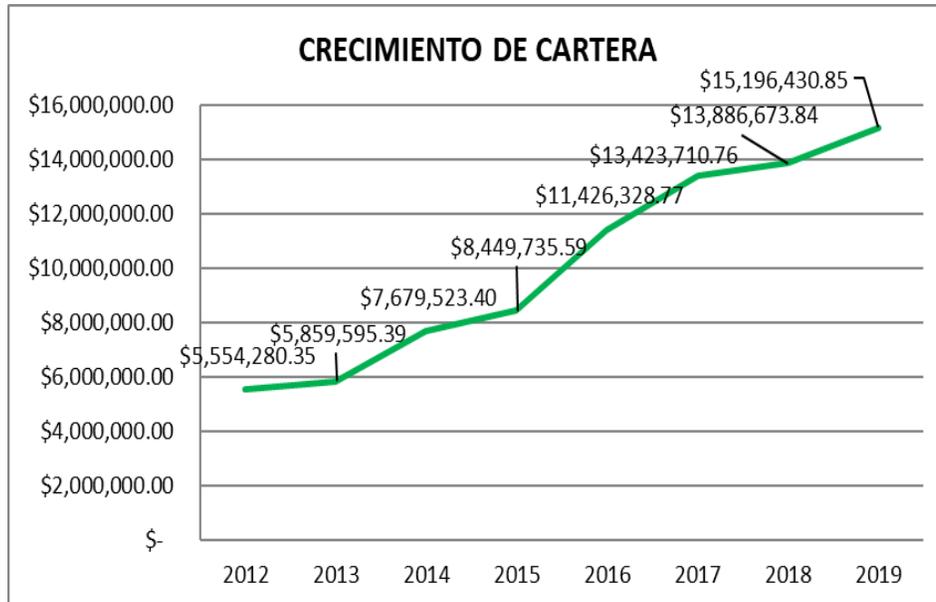
2018			2019		
TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%	TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%
CONSUMO	\$ 5,013,247.07	36.10%	CONSUMO	\$ 5,795,175.49	38.10%
EMPRESA	\$ 6,627,002.34	47.72%	EMPRESA	\$ 6,161,206.30	40.51%
VIVIENDA	\$ 1,459,985.20	10.51%	VIVIENDA	\$ 2,538,110.58	16.69%
TARJETAS DE CRÉDITO	\$ 786,439.23	5.66%	TARJETAS	\$ 714,247.33	4.70%
TOTAL	\$ 13,886,673.84	100.00%	TOTAL	\$ 15,208,739.70	100.00%

CARTERA DE CRÉDITOS 2019



La cartera de créditos al cierre del año 2019 presenta un saldo de \$15,196,430.85 y está dividida en los siguientes sectores económicos de Consumo \$5,795,175.49 (38%), Empresa \$6,148,530.75 (40%), Vivienda \$2,538,110.58 (17%) y Tarjetas de crédito \$714,614.03 (5%) por lo que muestra una cartera equilibrada y bien distribuida.

b)-Crecimiento de cartera



El gráfico muestra el crecimiento constante que ha experimentado la cartera de créditos de la Caja; ya que al año 2012 la cartera reportaba \$5.5 millones comparada con el 2019 el incremento es por \$9.65 millones de dólares y del año 2018 al 2019 se obtuvo un incremento de cartera del 10% equivalente a \$1,3 millones de dólares.

c)-Categorías de riesgo de clientes

2018			2019		
CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%	CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%
A1	\$11,472,825.44	82.62%	A1	\$12,731,758.10	83.78%
A2	\$736,433.24	5.30%	A2	\$600,814.10	3.95%
B	\$697,770.80	5.02%	B	\$494,999.71	3.26%
C1	\$228,582.58	1.65%	C1	\$212,334.95	1.40%
C2	\$246,291.92	1.77%	C2	\$243,466.37	1.60%
D1	\$15,570.76	0.11%	D1	\$2,353.15	0.02%
D2	\$18,939.33	0.14%	D2	\$119,338.69	0.79%
E	\$470,259.77	3.39%	E	\$791,365.78	5.21%
Total General	\$13,886,673.84	100%	Total General	\$15,196,430.85	100%

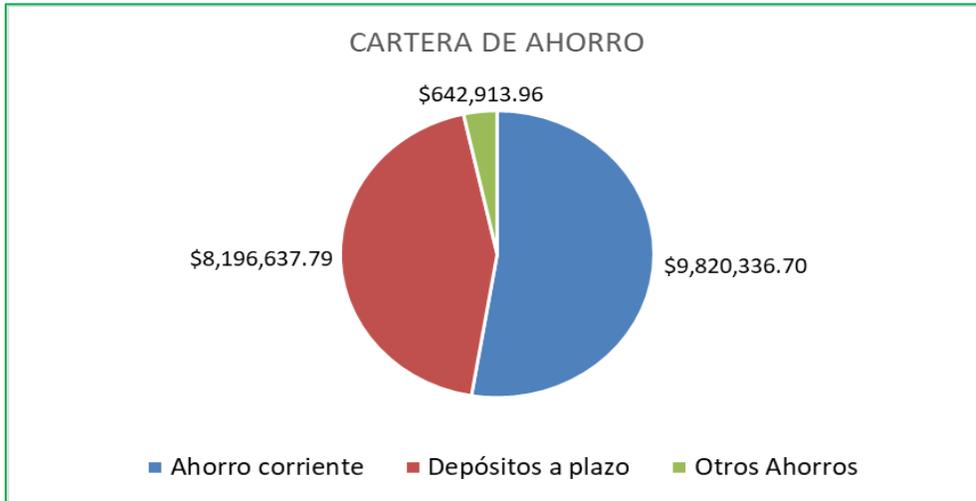
El 91% de la cartera se encuentra en las categorías de riesgo A1, A2 y B.



d)-Saldos de Tarjetas de crédito

La cartera de Tarjetas de Crédito del año 2018 al 2019 disminuyó en \$72,202.13 dólares

B. CARTERA DE AHORRO



El portafolio de ahorros de la Caja de está concentrado principalmente en el ahorro corriente con un saldo de \$9.8 millones (53%) seguido por los depósitos a plazo fijo con \$8.2 millones (44%), y otros ahorros \$642.9 miles (3%)



La cartera de ahorros ha continuado creciendo alcanzando al cierre del año 2019 un saldo de \$18.65 millones, con un incremento del 22% (\$3.40 millones) con respecto al año 2018, lo cual contribuye a la mejora en el costo de los productos de crédito, permitiendo mejores utilidades para la institución en el corto plazo. Es de mencionar que la cartera de captación al cierre de diciembre del 2019 es de \$18.65 millones y la cartera de créditos es de \$15.20 millones

C. OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

1- Remesas Familiares

Como Caja de Crédito de San Juan Opico hemos pagado más de 36 millones de dólares creciendo un 9,19% sobre el monto pagado el 2019. Este resultado está influenciado por el soporte que nos brinda el sistema Fedecredito.

2018		2019		Crecimiento	
No.	MONTO	No.	MONTO	No.	MONTO
113,794	\$ 33,089,424.50	122,369	\$36,131,160.97	8,575	\$3,041,736.47

Gracias a nuestra afiliación con el sistema FEDECREDITO, contamos con alianzas estratégicas a nivel internacional, con el firme propósito de dar una mejor cobertura en la prestación de nuestros servicios financieros; los cuales detallamos:

RED DE AGENTES

COBERTURA DE REMESADORES



Directorio rápido de remesadores

ESTADOS UNIDOS

- | | | |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ✦ MoneyGram
Tel. 1-800-955-7777 ✦ Vigo
Tel. 1-800-777-8784 ✦ Viamericas
Tel. 1-800-401-7626 ✦ La Nacional
Tel. 1-800-381-1008 ✦ Girosol
Tel. 1-800-447-6765 ✦ RIA envíos
Tel. 1-800-500-3994 ✦ Uniteller
Tel. 1-800-495-5674 | <ul style="list-style-type: none"> ✦ Delgado Travel
Tel. 1800-DELGADO(3354236) ✦ Mateo Express
Tel. 1-877-628-3610 ✦ Amigo envío
Tel. (212) 942-8443 ✦ Latin Trans Secure Cash
Tel.(800) 414-8591 ✦ Sigue
Tel. 1-800-385-3316 ✦ Multiexpress
Tel. 1800-909-9564 ✦ Bancomer Toll Free
Tel. 1-800-7836-846 | <ul style="list-style-type: none"> ✦ Unigram
Tel. 1-800-975-5552 ✦ Envíos de Dinero
BBVA Bancomer
Tel. 1-800-SU-ENVIO ✦ Alante Financial
Tel. 1-800-473-7481 ✦ TRANS-FAST
Tel. 1-888-5787267 ✦ Giromex / Uno
Money Transfer
Tel. 1866-614-1670 ✦ Santo Domingo
Express (Canadá)
Tel. (647) 588-2316 ✦ GIROS LATINOS
(Miami)
(abono a cuenta)
Tel. (305)545-5331 |
|--|---|---|

RESTO DEL MUNDO

- | | | |
|---|---|--|
| ■ <u>Alemania</u>
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971

RIA ENVÍOS
Tel. 0800-3724742 | ■ <u>Suiza</u>
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971

RIA ENVÍOS
Tel. 079-652-5679 | ■ <u>Francia</u>
RIA ENVÍOS
Tel.+33-1-40-39-91-94

MoneyGram
Tel. 800-8971-8971 |
| ■ <u>Australia</u>
RIA ENVÍOS
Tel. +61-2-9601-4444 | ■ <u>España</u>
MoneyGram
Tel. 800-098-595 o 901-20-10-10 | ■ <u>Suecia</u>
RIA ENVÍOS
Tel. +46(0)86797509-0200-884-669-9845 |
| ■ <u>Reino Unido</u>
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971 | TRANS-FAST
Tel. 1-888-5787267 | ■ <u>Belgica</u>
GIROS LATINOS
Tel. 02-513-8542 |
| ■ <u>Inglaterra</u>
RIA ENVÍOS
Tel. +44-207-731-9845 | RIA ENVÍOS
Tel. +34-91-532-0783 | RIA ENVÍOS
Tel.+32-2-229-0024 |
| ■ <u>Italia</u>
MoneyGram
Tel. 800-785-353

RIA ENVÍOS
Tel. +39-06-203939 | Omnex Group
Tel. +34-917-581-773

Herbon España
(+34) 913328268

Samso's Express
1800-675-2270 | |
-

2- Colectores Recibidos



D. SUCURSALES

Se cuenta con tres sucursales, la primera en Oficina Central, Calle Luz Morán y Avenida Guerrero, Barrio El Centro, edificio Jesús René Menjívar Monterrosa, San Juan Opico, la segunda en Agencia San Pablo Tacachico ubicada en Barrio El Centro, Calle Principal Oriente, entre Avenida Cipriano Castro 2ª Avenida Sur y la tercera sucursal Versailles en Centro Comercial Campos Elíseos, Villa Paris, Polígono 23, local 10-A.



San Juan Opico



San Pablo Tacachico



Ciudad Versailles

E. PUNTOS VECINOS – CORRESPONSALES Y CAJEROS AUTOMÁTICO

Se cuenta con tres puntos vecinos, uno en San Pablo Tacachico (Ferretería San Pablo), uno en San Juan Opico (Farmacia MEDPLUS), y uno en San Matías (Restaurante El Pelibuey); Además, contamos con dos Cajeros automáticos 7/24, uno en Oficina Central en San Juan Opico y otro en la Agencia San Pablo Tacachico.

F. SALUD A TU ALCANCE

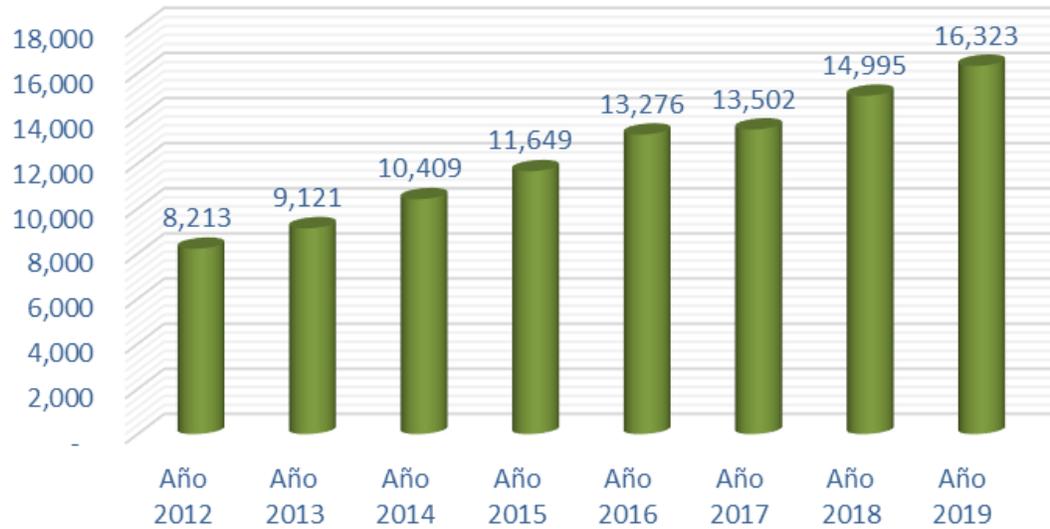


Se cuenta con 331 clientes, de los cuales se activaron 119 del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019.

G. SOCIOS

Año con año se han incorporado nuevos socios, debido a la adecuada atención de servicios financieros, lo que ha generado un incremento de 4,674 socios durante el último quinquenio, pasando de 11,649 en diciembre de 2015 a 16,323 a diciembre de 2019, lo cual representa un 40% de crecimiento; además del año 2018 al 2019 se incrementó en 9% equivalente a 1,328 socios

Socios



H)- Banca electrónica

Con el producto llamado Banca Móvil la cual incluye Fedebanking (banca por internet) y fedemovil (banca por telefonía celular), para lo cual se han afiliado 367 clientes en el año 2019, alcanzando un total de 1,380. En estas aplicaciones se pueden hacer pagos de crédito, de tarjeta de crédito, pago de servicios, abono a cuentas, transferencias entre cuentas afiliadas, cobro de remesas, etc., todos estos servicios son sin costo para nuestros clientes.



A. PRINCIPALES INDICADORES

Al realizar un comparativo interanual se observa lo siguiente: a. Respecto a los indicadores de solvencia se ha mejorado respecto al año anterior, lo que nos indica que la Caja tiene capacidad de crecimiento; b. Comprometidos con una buena gestión financiera podemos verificar que se mantienen indicadores de vencimiento de acuerdo a normativa y lo que respecta cobertura de riesgos se mantiene un índice del 157% sobre cartera vencida; c. También se observa en el área de eficiencias que se ha mejorado el desempeño respecto costos y gasto ya que hay reducción tanto en la eficiencia administrativa como en la operativa; d. Por último, la rentabilidad sobre patrimonio y sobre activos tienen una mejora respecto al año anterior lo que indica una mejor generación de utilidad.

INDICADORES	2019	2018
<i>Índice de solvencia por pasivos</i>	16.2%	16.6%
<i>Índice de solvencia por activos ponderados</i>	18.5%	17.9%
<i>Índice de vencimiento</i>	3.6%	3.9%
<i>Cobertura de riesgos</i>	157.0%	126.2%
<i>Eficiencia Administrativa</i>	7.3%	8.6%
<i>Eficiencia Operativa</i>	59.4%	65.9%
<i>Índice de Cartera Castigada</i>	5.3%	5.0%
<i>Rentabilidad sobre Patrimonio</i>	12.0%	10.1%
<i>Rentabilidad sobre Activos</i>	1.7%	1.4%

B. RUBROS PRINCIPALES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Rubros principales de los Estados Financieros				
Rubro	2019	2018	Variación	%
Activo Fijo Total	\$ 780,525	\$ 795,105	\$ (14,580)	-2%
Activos Totales Netos	\$ 22,611,674	\$ 19,709,704	\$ 2,901,970	15%
Pasivos Totales	\$ 19,231,054	\$ 16,769,211	\$ 2,461,843	15%
Capital Social	\$ 1,460,383	\$ 1,357,216	\$ 103,167	8%
Patrimonio Total	\$ 3,380,620	\$ 2,940,493	\$ 440,127	15%
Ingresos Totales	\$ 2,895,779	\$ 2,878,045	\$ 17,734	1%
Costos y gastos totales	\$ 2,425,222	\$ 2,472,855	\$ (47,632)	-2%
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	\$ 470,557	\$ 405,190	\$ 65,367	16%
Reserva Legal	\$ 94,111	\$ 81,038	\$ 13,073	16%
Impuesto sobre la renta	\$ 119,798	\$ 130,259	\$ (10,461)	-8%
Utilidad Neta	\$ 256,647	\$ 193,893	\$ 62,754	32%

En relación a los rubros principales de los Estados Financieros, se observa: El activo fijo presente una pequeña disminución esto debido al efecto de la depreciación, Los Activos totales ha crecido un 15% este crecimiento se debe a los activos productivos (Cartera de Préstamos), en el caso de los Pasivos totales tienen un crecimiento del 15% relacionado al incremento en los depósitos totales.

El patrimonio se ven impactados por los rubros de capital social y reservas ya que tienen un crecimiento del 15%, en el caso de las operaciones los ingresos tienen un crecimiento de 1%, sin embargo, el rubro de costos y gastos tienen una reducción del 2% lo que ha impactado en tener una utilidad neta mayor al año anterior en \$62,754.00 es decir un 32% de mas

C. TENDENCIA DE UTILIDADES DE LOS ÚLTIMOS NUEVE AÑOS



Comparativamente las utilidades en los últimos años han sido en crecimiento, sin embargo, para los años 2016, 2017 y 2018 este se ha mantenido estable, rondando lo \$400,000.00, pero para el año 2019 se tiene un incremento del 32% respecto al 2018 impactando positivamente los resultados generales de la caja, en consideración las proyecciones realizadas.

ACTIVIDADES DE MARKETING

A. Sorteo Gana Fácil

SISTEMA FEDECREDITO continuo con la espectacular promoción GANA FACIL, con la que premió la preferencia de sus socios y clientes por uso de productos y servicios financieros. Entregando un total de 570 premios para que más salvadoreños sean favorecidos con 10 pick up VW SAVAIRO, 10 motos BMW, 65 motos SUZUKI, 50 lavadoras, 40 refrigeradoras, 65 cocinas, 120 hornos tostadores, 80 licuadoras, 70 TV LED y 60 camas matrimoniales.

REGRESA LA INVASIÓN DE PREMIOS
DE LA PROMOCIÓN DE LOS SALVADOREÑOS

GANAFÁCIL

DE LAS CAJAS DE CRÉDITO Y
LOS BANCOS DE LOS TRABAJADORES DEL SISTEMA FEDECREDITO



POR CADA OPERACIÓN FINANCIERA SE TE ASIGNARÁ UN NÚMERO ELECTRÓNICO PARA PARTICIPAR
EN LOS 4 SORTEOS



¡Son 570 premios!

Vigencia de la promoción desde julio de 2019 hasta enero de 2020, se asignó un número electrónico por cada operación financiera que realizaron en los siguientes casos:

- Abono de cuota mensual de Préstamo vigente
- Contratación de Préstamos
- Pago de cuota de Crédito Popular
- Cobro de Remesas Familiares
- Apertura o renovación de un Depósito a Plazo
- Apertura o incremento de la Cuenta de Ahorro Crece Mujer
- Apertura o incremento de Cuenta de Ahorros
- Obtención de Tarjetas de Débito y Crédito del SISTEMA FEDECREDITO, por cada US \$100.00 acumulados en compras con las Tarjetas de Débito y Crédito DEL SISTEMA FEDECREDITO y por cada US \$75.00 acumulados en retiros en efectivo con las Tarjetas de Crédito del SISTEMA FEDECREDITO; y además al realizar estas operaciones en FEDE MÓVIL y FEDE BANKING se le asignarán dos números electrónicos para participar.

Las fechas de los sorteos fueron:

- 1.^{er} Sorteo: viernes 30 de agosto de 2019
- 2.^o Sorteo: viernes 11 de octubre de 2019
- 3.^{er} Sorteo: viernes 22 de noviembre de 2019
- 4.^o Sorteo: lunes 06 de enero de 2020

GANAR FÁCIL

DE LAS CAJAS DE CRÉDITO Y
LOS BANCOS DE LOS TRABAJADORES DEL SISTEMA FEDECREDITO

GANARON CON LA GRAN PROMOCIÓN DE LOS SALVADOREÑOS

GANADORA	PREMIO	SORTEO
Elvia Cristina Euceda Fuentes	Cocina	1ro
Blanca Rosa Esmeralda Vásquez de Rivas	Horno Tostador	
Alma Yessenia Hércules de Aquino	Lavadora	2do
Sofia Romero de Quintanilla	Horno Tostador	
Mario Antonio Hernández Figueroa	Horno Tostador	3er
Rosa Delmi Galdámez de Romero	Moto Suzuki	
Jenny Elizabeth Osorio	Cocina	
Sulma Nohemí Villalobos Maravilla	Cocina	4to
María Concepción Franco Tobar	Moto Suzuki	



B. Celebración del 33 Aniversario, 17 de octubre del año 2019

Agradecemos a nuestro equipo de trabajo, socios y clientes, por su confianza, durante estos 33 Años "Brindando Servicios Financieros a Tu Alcance", en los diferentes sectores consumo, Micro, Pequeña y Mediana empresa, vivienda y Agropecuario.

Disfrutamos de show de payasos, quiebra de piñatas, pastel, batucada, pintas caritas, rifas, muchas sorpresas con los socios, clientes, hijos e hijas que disfrutaron haciendo su cup cake y fotos con Iron Man



SORTEO POR CELEBRACIÓN DE ANIVERSARIO 33

El 01 de noviembre realizamos el sorteo de un SAMSUNG SMART TV 43”, un Microondas, un Horno Tostador, una licuadora y una plancha; en el marco de la celebración de los 33 Aniversario, del 01 al 31 de octubre de 2019, al realizar sus operaciones financieras y adquirir o renovar sus productos y servicios, así como estar al día con sus obligaciones crediticias, recibían un cupón, el cual llenaron con sus datos personales y depositaron en los buzones ubicados en Oficina central, agencias y CNB’S de la Caja.



**Gloria González Granado
Ganadora SAMSUNG SMART TV 43”**



**Florentina del Carmen Castillo
Ganadora Licuadora**



**Esli Guadalupe Flamenco de Flores, ganadora Plancha
María Ángela Valencia de Mata, ganadora Horno tostador**



**Juan María Torres Alvarenga
Ganadora de Microondas**

C. Caravanas de Remesas Familiares

Durante el año 2019, estuvimos apoyamos las tradiciones de nuestros pueblos; participando con la “Caravana de Remesas Familiares del Sistema FEDECREDITO”, en el Desfile de correos. Teniendo un mayor acercamiento con más familias salvadoreñas; ofreciéndoles un servicio de calidad en el pago y envío de remesas familiares tanto nacional como a nivel internacional.



D. Participación en Fiestas Patronales

En el desarrollo de las Fiestas Patronales de los municipios de San Matías, San Juan Opico y San Pablo Tacachico; tuvimos un momento de diversión para los niños y niñas; con show de payasos, pinta caritas, quiebra de piñatas, juguetes, juegos inflables, show de personajes de fantacia, el Show de Parodiando con Peluchin y reparto de Atol Shuco en Oficina Central.



E. Activación y Promoción de Productos

1. Lanzamiento de Cuenta de Ahorro CRECE MUJER

Lanzamiento de Cuenta de Ahorro Crece Mujer*.

Al abrir tu cuenta, podrás acceder al programa Salud a Tu Alcance por US \$0.85 y si mantienes un saldo promedio de US \$125.00 es completamente gratis.

*Exclusiva para socios.



2. Día de la madre

Celebramos el día de las madres a las reinas del hogar y de la Caja, en nuestras agencias, con rifas, serenata, entrega de rosas, cup cake y chocolates.



3. Día del padre

Celebramos el día del padre, en nuestras agencias con rifas y premios por su preferencia en realizar sus operaciones financieras.



4. Asesoría Financiera Integral



Plaza Merliot, Punto de Atención FEDESERVI



Tercera Edición MUN ESEN 2019



Plaza Libertad, San Salvador



AGROEXPO 2019, CIFCO



5° Congreso Internacional de la Asociación CDMYPE



Comercialización de SEGURO DE VIDA

5. Participación activa en Congresos y actividades Locales



Congreso Emprende Salvadoreña 2019



Congreso del Día Mundial DEL AHORRO



Caminata CONTRA EL FEMENICIDIO, San Juan Opico

6. Participación en Festivales Locales

Festival de la Tilapia, distrito de riegos de Atiocoyo Sur, San Pablo Tacachico



Festival de la NARANJA, en El Manantial de los Bajíos, San Juan Opico



7. Participación en eventos Internacionales

Feria Agostina, Los Ángeles

SISTEMA FEDECRÉDITO y Caja de Crédito de San Juan Opico, nuevamente se hizo presente en la XXII Feria Agostina y día del Salvadoreño en Los Ángeles, California. Brindó a la comunidad salvadoreña residente en los Estados Unidos información sobre la amplia gama de productos y servicios que ofrece en el país.



Desfile Centroamericano de la Independencia, Los Ángeles, C.A

Caja de Crédito de San Juan Opico por primera vez se hace presente en el Desfile Centroamericano de la Independencia para celebrar junto a nuestros hermanos Salvadoreños en los Ángeles.



8. Oficina Móvil

Con el apoyo del SISTEMA FEDECREDITO, acercamos nuestros servicios financieros gracias a la Oficina Móvil que cuenta con Cajero Automático.



9. Instalación de Pasacalles Navideñas



Durante la época navideña se instalaron decoraciones navideñas las principales calles que conducen a:

- San Juan Opico
- Ciudad Versailles
- San Matías
- San Pablo Tacachico



10. Fiesta Navideña del Programa de Crédito Popular

En el mes de diciembre, realizamos la Fiesta Navideña a los usuarios del programa de Crédito Popular y la entrega de Ahorros Navideños, acumulados durante el año. Se rifaron canastas navideñas, obsequios especiales, se conto con la participación de Mariachi Joya y Parodiando con Juan Gabriel.



1. Elaboración de Primera Alfombra por Semana Santa

Como apoyo de jóvenes voluntarios, empleados y directores, se realizó la Primera Alfombra por Semana Santa



2. Punto de oasis por el día de independencia

El pasado 15 de septiembre, en el marco de la celebración de Independencia Patricia y en apoyo a nuestros jóvenes estudiantes colocamos 2 puntos de oasis en San Juan Opico y San Pablo Tacachico.



3. Reforestación

En la conmemoración del día Mundial del Medio Ambiente, estuvimos concientizando sobre la importancia de la siembra de árboles y contribuir desde nuestros hogares la reforestación, durante la actividad se obsequiaron más de 1,000 árboles.



4. Educación Financiera



Se realizaron talleres de Educación Financiera con los estudiantes de Tercer Año Bachillerato del Instituto Nacional de San Juan Opico; y en nuestras instalaciones continuamente fomentamos el hábito del Ahorro.



5. Jornada Médica de Salud a Tu Alcance

Durante el año 2019 se realizaron jornadas de consulta médica general, completamente gratis. A su vez dió a conocer los beneficios de contratar el programa de Salud a Tu Alcance.



6. Convivio con el Adulto mayor del Asilo de Ancianos de San Juan Opico

Como parte de la Responsabilidad Social empresarial la Caja mensualmente, entregaa un aporte economico al hogar de ancianos, y en el mes de octubre compartimos un almuerzo y un momento ameno junto con nuestro personal.



7. Donaciones

Otorgamos diferentes donaciones en el año 2019, con el fin de apoyar a las diferentes comunidades, ADESCOS, festividades navideñas, celebraciones de fiestas patronales de las localidades y el desarrollo de actividades para los jóvenes, adulto mayor, entre otros.



Centro Escolar Casto Valladares



Mónica Paola Ayala



Carrera estudiantil, ECAS



Victoria Carolina Duque



Noche Ranchera, San Pablo Tacachico



Escuela de Futbol Villa Burdeos



Los Mitológicos, San Juan Opico



Centro Escolar "Natalia"



Escuela de educación Parvularia



Unidad de Salud de San Juan Opico



Escuela de educación Parvularia



Sub Delegación de la PNC, San Juan Opico

FECHA	DETALLE	MONTO
8/01/2019	Donación de piñatas, dulces y promocionales por celebración de Fiestas Patronales del Canton Agua Escondida, San Juan Opico	\$69.00
15/02/2019	Donación de piñatas, dulces y promocionales al Centro Escolar "Natalia López", celebración del día estudiantil por Fiestas Patronales de San Matías	\$60.00
08/03/2019	Entrega de 16 camisas deportivas, a la Sub Delegación de San Juan Opico, por encuentros deportivos	\$112.00
08/03/2019	Donación de 2 balones de futbol, a la ADESCO Las Areneras, San Pablo Tacachico, por torne GOL CONTRA RELOJ	\$54.00
15/03/2019	Patrocinio de 15 camisas a la Directiva de los Mitológicos de San Juan Opico	\$101.70
15/03/2019	Apoyo económico al Centro Escolar Casto Valladares en el marco de la conmemoración del Día Internacional de la Mujer	\$50.00
15/03/2019	Apoyo económico para el Centro Escolar Profesor Jesús Leocadio Palencia, por actividad para recaudar fondos para la Banda de Paz	\$50.00
11/05/2019	Donación de obsequios para la Celebración del día de la madre al Instituto Nacional de San Juan Opico	\$50.00
11/05/2019	Donación de obsequios para la Celebración del día de la madre al Instituto Nacional de San Pablo Tacachico	\$50.00
11/05/2019	Donación de obsequios para la Celebración del día de la madre al Centro Escolar Casto Valladares	\$50.00
29/06/2019	Donación a la Iglesia Catolica Lomas de Santiago Apostol, por elección y coronación de reina de las Fiestas Patronales	\$148.00
06/07/2019	Apoyo economico a la Directiva del Centro Comercial Campos Eliseos por celebración de Fiestas Patronales	\$50.00
06/07/2019	Donación de 2 balones de futbol al Centro Escolar Canton Agua Escondida, por juegos intramuros	\$52.00
12/07/2019	Colaboración de regalo para la elección y coronación de Miss Independencia, INSJO 2019 – 2020.	\$25.00
09/08/2019	Donación de fardos de agua para la carrera atletica de estudiantes ECAS	\$25.00

FECHA	DETALLE	MONTO
16/08/2019	Apoyo economico a la Iglesia Catolica de San Pablo Tacachico, por celebración del FESTIVAL DEL MAIZ	\$50.00
30/08/2019	Donación de piñatas, dulces y promocionales a la Asociación de Desarrollo Comunitario Joya de Ceren, por celebración de 65° Aniversario	\$70.00
13/09/2019	Donación de una puerta de vidrio a la iglesia ICTAR San Juan Opico	200.00
20/09/2019	Donación de piñatas y dulces a la Escuela de Futbol Villa Burdeos, Ciudad Versailles	\$87.00
20/09/2019	Donación de refrigerios al Centro Escolar Catolico San Pablo Apostol por celebración del día del niño(a)	\$50.00
20/09/2019	Donación de pasteles al Circulo Familiar de la Primera Infancia del Centro Escolar Canton San Diego, Barranca Honda por celebración del día del niño(a)	\$90.00
27/09/2019	Donación de piñatas y dulces al Centro Escolar Canton Chantusnene, por celebración del día del niño(a)	\$43.50
04/10/2019	Donación de pastel por celebración del día del niño al Colegio Coronel José Arturo Castellanos	\$50.00
04/10/2019	Donación de piñatas y dulces por celebración del día del niño al Colegio Uruguayo Salvadoreño,	\$43.50
11/10/2019	Donación de pasteles al Centro Escolar La Nueva Encarnación, por celebración del día del niño	\$60.00
18/10/2019	Donación de piñatas y dulces a Los Mitologicos de Opico, por celebración del día del niño	\$48.75
18/10/2019	Apoyo con refrigerios al la Sub Delegación de San Juan Opic, por la realización de escuelas de verano 2019	\$75.00
18/10/2019	Patrocinio economico a la Asociación de Agricultores y Ganaderos de Tacachico, por la evento de noche ranchera	\$150.00
18/10/2019	Donación de ventiladores al hogar de ancianos de San Juan Opico, San Vicente de Paul	\$165.80
25/10/2019	Donación de pastales al Ministerio Laico del Evangelio de Jesucristo MILEJ, Los Palmitos, San Juan Opico, por celebración del día del niño	\$40.00
25/10/2019	Apoyo a la Alcaldía Municipal de San Pablo Tacachico, por Fiestas	\$100.00

Patronales.		
01/11/2019	Donación de piñatas y dulces por convivio estudiantil de fin de año a los alumnos de la Escuela de educación Parvularia San Juan Opico, secciones de 6 años "A" Y "B", 4 años sección "A" Y 5 años, sección "A"	\$105.75
01/11/2019	Donación de juguetes para actividades navideñas en conjunto con Alcaldía Municipal de Puerto El Triunfo	\$100.00
01/11/2019	Patrocinio económico por eventos taurinos de toreo y jaripeo en el marco de las Fiestas Patronales de San Pablo Tacachico, a la Asociación de Ganaderos	\$100.00
15/11/2019	Donación de canastas navideñas para la Unidad de Salud de San Juan Opico, por celebración de convivio con el club de adultos mayores y enfermedades no transmisibles.	\$60.00
15/11/2019	Donación de canastas navideñas por celebración de Fiesta Navideña a la 5° Brigada de Infantería	\$60.00
15/11/2019	Apoyo a la Alcaldía Municipal de San Juan Opico, por Fiestas Patronales	\$175.00
29/11/2019	Donación de piñatas y dulces al Centro Escolar Cantón Agua Escondida, por Clausura del Modelo de Educación y Desarrollo Integral de la Primera Infancia	\$60.00
29/11/2019	Apoyo económico a la Fuerza Armada de El Salvador por celebración del "Día de Artillería",	\$200.00
06/12/2019	Apoyo económico a la Parroquia San Pablo Tacachico, por Celebración de Fiestas Patronales	\$75.00
06/12/2019	Donación de canastas navideñas por celebración del adulto mayor, coordinador por la Fundación Salvadoreña de la Tercera Edad.	\$75.00
Ene-Dic	Entrega de \$200.00 mensuales al asilo de ancianos San Vicente de Paul, de San Juan Opico	\$2,400.00
Ene-Dic	Otorgamiento de 2 beca para educación media	\$705.72
Ene-Dic	Plan Padrino de un niño en Teletón	\$2,400.00
Ene-Dic	Proyecto azul 2019	\$2,829.72
Ene-Dic	Total	\$11,616.44

Recursos Humanos

A. Formación y Capacitación del Personal



B. Recreación y Deporte

Durante el año 2019, nuestro equipo deportivo participó en las diferentes actividades recreativas del convivio deportivo del SISTEMA FEDECREDITO.



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La visión de Gestión Integral de Riesgos al interior de la Caja está fundamentada en los conceptos principales de Gestión y Control; los cuales permiten desarrollar un proceso estratégico mediante el cual se involucran todas las áreas operativas relacionadas directa o indirectamente con la administración o gestión de los distintos tipos de riesgos que en la ejecución de sus transacciones asume la Caja. Al momento de diseñar una estructura organizacional de Gestión de Riesgos se toma en cuenta lo dispuesto en las normas emitidas por FEDECRÉDITO, “Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus Socios” (NPR-01) y en las buenas prácticas aceptadas en otras Instituciones Financieras.

La Junta Directiva es la máxima autoridad responsable de velar por una adecuada Gestión Integral de Riesgos, y por ende la instancia de la que emanan y se aprueban las estrategias, manuales, políticas y límites de exposición para cada uno de los riesgos asumidos por la Caja. El siguiente nivel de responsabilidad es el Comité de Riesgos, el cual informa a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas para la Gestión Integral de Riesgos. El siguiente nivel de responsabilidad está basado en la Alta Gerencia, la cual apoya a la Junta Directiva en la administración prudencial de riesgos, y en la ejecución y verificación del cumplimiento de las distintas políticas aprobadas para tal efecto.



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Asamblea General de Accionistas

Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Presente.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprenden el Balance General al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, por los años terminados en esas fechas y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, así como de sus resultados y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad a Reglamentos, Lineamientos y Normas Prudenciales emitidas por FEDECREDITO, con base a Normas para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero; los cuales constituyen una base aceptable de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador.

Sin calificar nuestra opinión, las Instituciones Financieras reguladas por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, continuaran aplicando las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA) y Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emitidas por FEDECREDITO. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe.

AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com



Somos independientes de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos, emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y hemos cumplido con nuestra responsabilidad ética en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para emitir nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con la base contable adoptada por la Administración y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.

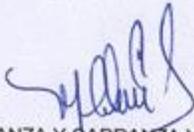
En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando, según corresponda los asuntos relacionados a continuidad y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables de la Administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable y la preparación de la información complementaria financiera, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha y atender las disposiciones de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

CYCCARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES**Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

San Salvador, 31 de Enero de 2020.

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS
REGISTRO # 2565AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

<u>ACTIVO</u>	2019	2018
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	\$ 711,031.78	\$ 585,994.47
Documentos a cargo de bancos	0.00	2,385.89
Depósitos en bancos locales	1,234,642.11	585,580.75
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	3,277,290.49	2,581,411.89
	<u>\$ 5,222,964.38</u>	<u>\$ 3,755,373.00</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 510,337.47	\$ 459,324.25
Préstamos pactados a más de un año plazo	14,438,991.94	13,151,654.44
Préstamos vencidos	545,118.13	546,081.07
Sub-total	<u>\$ 15,494,447.54</u>	<u>\$ 14,157,059.76</u>
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(855,755.58)	(689,054.82)
	<u>\$ 14,638,691.96</u>	<u>\$ 13,468,004.94</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pagos o adjudicados	\$ 514,588.71	\$ 85,275.59
Existencias	1,402.91	674.30
Gastos por anticipado y cargos diferidos	60,598.70	63,907.80
Cuentas por cobrar	459,366.53	711,627.40
Derechos y participaciones	944,111.00	840,311.00
Sub-total	<u>\$ 1,980,067.85</u>	<u>\$ 1,701,796.09</u>
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(10,574.95)	(10,574.95)
	<u>\$ 1,969,492.90</u>	<u>\$ 1,691,221.14</u>
ACTIVO FIJO		
Terrenos	\$ 211,314.89	\$ 211,314.89
Edificaciones	753,073.02	745,140.02
Equipo de computación	54,107.62	42,538.96
Equipo de oficina	63,925.66	51,238.91
Mobiliario	39,817.18	37,001.00
Vehículos	44,873.01	64,734.51
Maquinaria, equipo y herramientas	105,259.69	93,823.62
Sub-total	<u>\$ 1,272,371.07</u>	<u>\$ 1,245,791.91</u>
Depreciación acumulada	(491,846.32)	(450,686.75)
	<u>\$ 780,524.75</u>	<u>\$ 795,105.16</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 22,611,673.99</u>	<u>\$ 19,709,704.24</u>
Cuentas de orden	<u>\$ 1,346,689.47</u>	<u>\$ 1,150,777.64</u>
TOTAL	<u>\$ 23,958,363.46</u>	<u>\$ 20,860,481.88</u>

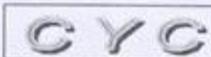
Ing. Manuel Alfredo Muñoz Najarro



CONTADOR
LUIS ALONSO HERNANDEZ CORTEZ
INSCRIPCIÓN No. 7315
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

Carranza y Carranza y Asociados





CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

PASIVO	2019	2018
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO DE INTERMEDIACION		
Depósitos a la vista	\$ 9,820,625.32	\$ 8,118,093.67
Depositos pactados hasta un año plazo	8,299,332.43	6,783,532.56
Depositos restringidos e inactivos	539,930.70	412,073.62
	<u>\$ 18,659,888.45</u>	<u>\$ 15,313,699.85</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 9,017.09	\$ -
Préstamos pactados a más de un año plazo	11,207.95	476,277.49
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	0.00	262,389.94
	<u>\$ 20,225.04</u>	<u>\$ 738,667.43</u>
OBLIGACIONES A LA VISTA		
Obligaciones a la vista	\$ 425.01	\$ 121.80
	<u>\$ 425.01</u>	<u>\$ 121.80</u>
OTROS PASIVOS		
Cuentas por pagar	\$ 513,647.42	\$ 674,008.27
Retenciones	10,915.87	12,828.38
Provisiones	25,952.33	29,570.95
Créditos diferidos	0.00	314.10
	<u>\$ 550,515.62</u>	<u>\$ 716,721.70</u>
TOTAL PASIVO	<u>\$ 19,231,054.12</u>	<u>\$ 16,769,210.78</u>
PATRIMONIO		
Capital social minimo pagado	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
Capital social variable pagado	1,260,383.00	1,157,216.00
Reserva legal	1,251,958.16	1,093,339.95
Reserva voluntarias	47,793.13	47,793.13
Resultados por aplicar	256,647.35	193,893.25
Utilidades no distribuibles	270,396.15	204,837.38
Provisión bienes recibidos en pago o adjudicados	93,442.08	43,413.75
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 3,380,619.87</u>	<u>\$ 2,940,493.46</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 22,611,673.99</u>	<u>\$ 19,709,704.24</u>
Cuentas de orden por contra	\$ 1,346,689.47	\$ 1,150,777.64
TOTAL	<u>\$ 23,958,363.46</u>	<u>\$ 20,860,481.88</u>


Ing. Manuel Wilfredo Muñoz Najarro
Presidente




Sr. Luis Alonso Cortez Hernández
Contador

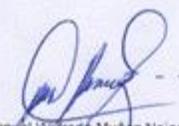




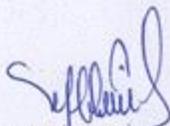
CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2019	2018
INGRESOS		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 2,550,245.60	\$ 2,554,375.26
Ingresos de otras operaciones	198,743.18	200,320.80
Ingresos no operacionales	146,790.13	123,349.17
Total de ingresos	<u>\$ 2,895,778.91</u>	<u>\$ 2,878,045.23</u>
Menos:		
COSTOS Y GASTOS		
Costos de operación de intermediación	\$ 812,173.37	\$ 906,124.31
Costos de otras operaciones	472,782.84	327,404.72
Gastos de operación	1,069,055.06	1,212,129.13
Gastos no de operación	71,210.54	27,196.65
Total de costos y gastos	<u>\$ 2,425,221.81</u>	<u>\$ 2,472,854.81</u>
Utilidad de operación	\$ 470,557.10	\$ 405,190.42
Menos:		
Reserva Legal	\$ 94,111.42	\$ 81,038.08
Impuesto sobre la renta	119,798.33	130,259.09
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 256,647.35</u>	<u>\$ 193,893.25</u>


Ing. Manuel Wilfredo Muñoz Najarro
Presidente


Sr. Luis Alonso Cortez Hernández
Contador


Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos



CONTADOR
LUIS ALONSO HERNANDEZ CORTEZ
INSCRIPCIÓN No. 7315
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2019	2018
I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 256,647.35	\$ 193,893.25
Ajuste para conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas		
Reserva de cartera de préstamos	166,700.76	178,181.96
Reserva legal	94,111.42	81,038.08
Depreciaciones	41,159.57	57,623.33
Otros activos	(174,471.76)	270,928.60
Otros pasivos	(166,206.08)	(268,551.90)
Efectivo neto provisto por las operaciones	\$ 217,941.26	\$ 513,113.32
II. ACTIVIDADES DE INVERSION		
Cartera de préstamos	\$ (1,337,387.78)	\$ (350,329.66)
Activo fijo	(26,579.16)	35,072.68
Derechos y participaciones	(103,800.00)	(32,100.00)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	\$ (1,467,766.94)	\$ (347,356.98)
III. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aporte de usuarios del sistema	\$ 3,346,188.60	\$ 3,079,191.20
Financiamientos	(718,442.39)	(2,281,608.41)
Obligaciones a la vista	303.21	(121.80)
Venta de acciones	85,158.38	(167,714.01)
Provisión de bienes recibidos en pago o adjudicados	50,028.33	(17,349.85)
Distribución de utilidades en efectivo	(54,025.86)	(53,124.89)
Reservas voluntarias	0.00	(7,409.78)
Ajuste reserva legal	8,206.79	0.00
Efectivo Neto Provisto (Usado en) para actividades de financiamiento	\$ 2,717,417.06	\$ 551,862.46
Flujo de efectivo neto (I + II + III)	\$ 1,467,591.38	\$ 717,618.80
Efectivo neto al Inicio del Año	\$ 3,755,373.00	\$ 3,037,754.20
Efectivo al Final del Año	\$ 5,222,964.38	\$ 3,755,373.00

Ing. Manuel Wilfredo Muñoz Najarro
Presidente

Sr. Luis Alonso Cortez Hernández
Contador

Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos

CONTADOR
LUIS ALONSO HERNANDEZ CORTEZ
INSCRIPCIÓN No. 7315
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2018	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2019
PATRIMONIO				
Capital social minimo pagado	\$ 200,000.00	\$ -	\$ -	\$ 200,000.00
Capital social variable pagado	1,157,216.00	171,027.00	67,860.00	1,260,383.00
Reserva legal	1,093,339.95	158,618.21	0.00	1,251,958.16
Reserva voluntaria	47,793.13	0.00	0.00	47,793.13
Resultados por aplicar	193,893.25	256,647.35	193,893.25	256,647.35
	<u>\$ 2,692,242.33</u>	<u>\$ 586,292.56</u>	<u>\$ 261,753.25</u>	<u>\$ 3,016,781.64</u>
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 204,837.38	\$ 65,558.77	\$ -	\$ 270,396.15
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	43,413.75	50,028.33	0.00	93,442.08
	<u>\$ 248,251.13</u>	<u>\$ 115,587.10</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 363,838.23</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 2,940,493.46</u>	<u>\$ 701,879.66</u>	<u>\$ 261,753.25</u>	<u>\$ 3,380,619.87</u>

	2018		2019	\$:
Valor contable	\$2,940,493.46	\$2.17	\$3,380,619.87	
Por acción	1,357,216 Acciones		1,460,383 Acciones	

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.14, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-

Ing. Manuel Villalón Muñoz Mejía
Presidente

Sr. Luis Alonso Cortez Hernández
Contador

Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





Cultivo de Tilapia



Cuida de ti y de tu familia con la
Cuenta de Ahorro **CRECE** *Mujer*

Al abrir tu **CUENTA DE AHORRO CRECE MUJER**^{*} puedes obtener el Programa Salud a tu Alcance por solo US \$0.85 al mes, y si mantienes un saldo igual o mayor a US \$125.00 mensuales es GRATIS

^{*}Exclusivo para socios.