



2020



¡Hasta donde quieras!

Memoria de Labores

www.cajaopico.com



13 de febrero de 2021

Índice

Contenido

Filosofía Empresarial.....	2
Mensaje del Presidente	3
Agenda de Asamblea General de Socios	5
Nómina de Representantes de Acciones.....	5
Administración Superior	6
Gestión de Negocios	7
Gestión Financiera	14
Actividades de Marketing	16
Recursos Humanos	24
Gestión Integral de Riesgos	25
Dictamen del Auditor Externo y Estados Financieros	26

FILOSOFÍA EMPRESARIAL

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

El año 2020 fue un año muy peculiar, donde tuvimos que aprender a sobrevivir y convivir con el virus COVID-19, por lo que se implementaron protocolos de seguridad para prevenir y evitar el contagio a nuestros clientes y empleados, en los primeros meses muchos de nuestros colaboradores tuvieron que trabajar desde casa debido a las restricciones establecidas y bajo esas condiciones contribuimos en el pago del bono solidario de \$300.00, incluso durante la Semana Santa, estuvimos con horarios restringidos, pero sin dejar de atender durante todo el año, por decreto se implementó la política de no generar mora para nuestros clientes que no pudieron pagar, trasladando los intereses, seguros y capital al vencimiento del plazo del crédito.

Hemos visto con mucho dolor y melancolía como muchos clientes y amigos se nos han adelantado, pero tenemos la esperanza de verlos en un futuro según nuestras creencias cristianas, lo cual nos hizo continuar trabajando al punto de redoblar esfuerzos para alcanzar las metas planteadas.

A pesar de la pandemia los servicios financieros ofrecidos por la Caja han venido incrementándose, contando con créditos para la micro y pequeña empresa, vivienda, 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), donde éstas últimas dos fungieron un papel muy importante en las operaciones sin contacto y sin exponerse a contagio del COVID-19.

Algunos de los Corresponsales No Bancarios CNBs, estuvieron cerrados durante la etapa más fuerte de la pandemia, pero gracias a que nuevamente se puede cobrar remesas a través de ellos, para este 2020 se

incrementaron sus operaciones, permitiendo una mayor atención a nuestros clientes a través de este importante servicio prestado.

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 y se han implementado protocolos adecuados de sanitización para la prevención de nuestros clientes, socios y empleados.

Según información del BCR, la actividad económica del país, medida a través del Producto Interno Bruto (PIB), registró una recuperación en el tercer trimestre de 2020 al aumentar 12.0% respecto al trimestre anterior. Esto significó en términos de tasa anual una menor contracción (-10.2%), la cual es inferior en 9.6 puntos porcentuales respecto a la del segundo trimestre de 2020 (-19.8%). En cuanto a las perspectivas económicas, el desempeño favorable de distintos indicadores en los meses de octubre a diciembre, permiten que el Banco Central de Reserva proyecte un crecimiento económico para 2020 que se ubica entre -7.0% y -8.5%.

En cuanto al crecimiento institucional, a diciembre de 2020 contamos con más de \$27 millones en activos, una cartera de créditos de 17.1 millones con un crecimiento de un 12.5%, una cartera de depósitos de \$22.6 millones con un crecimiento de un 21%, con un total de 17,526 socios, lo cual ha permitido una rentabilidad sobre patrimonio del 9.9% y una cobertura de reservas de 195.2%.

Todo lo anterior continúa demostrando una gran confianza, lo cual permite un crecimiento institucional, que a su vez genera el dinamismo de la economía local y nacional; todo esto 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 2020.

Que Dios nos Bendiga a Todos.

José Carlos Chicas Fuentes

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, el Balance General al 31 de diciembre de 2020, el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020, el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 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. Retiro voluntario de socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Exclusión de socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
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. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.
12. Elección de los miembros de Junta Directiva.

NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES

Al 31 de diciembre de 2020

Periodo de Vencimiento: 31-12-2020

1. José Anacleto Paz de Paz
2. Tomas Del Transito Orellana Rodríguez
3. Ana Velky López Acevedo
4. María Consuelo Zavala
5. José Alejandro Ordoñez QDDG
6. Juana Burgos García
7. Ana Adilia Posada de Pineda

Periodo de Vencimiento: 31-12-2021

8. Rosa Elena Cruz Canales
9. Berta Bonifacia Canales de Aquino
10. David Salazar Méndez
11. José David Ortega Guardado
12. Nelson Amílcar Cerritos Recinos
13. Elva Mercedes Cruz Viuda de García
14. Ana Cruz García Viuda de Ramos

Periodo de Vencimiento: 31-12-2022

15. Rosa Irma Pineda de Serrano
16. Maura Alicia Avelar Vda. De Pineda
17. Alfonso Molina López
18. Miguel Ángel Elías Esquivel
19. Amado de Jesús Rodríguez Miranda
20. Deysi Margarita Ayala
21. Celina Del Carmen Fuentes de Marroquin

Periodo de Vencimiento: 31-12-2023

22. Adrián Osmín Lémus Figueroa
23. Juan Antonio Olmedo Barillas
24. Carlos Francisco Morales Aquino
25. Denis Enrique Varela
26. Efraín Arnoldo Lima
27. René Edgardo Ramírez Hernández
28. Raúl Antonio López Trigueros

ADMINISTRACIÓN SUPERIOR

Junta Directiva

José Carlos Chicas Fuentes

Director Presidente

Rigoberto Córdova

Director Secretario

Manuel Wilfredo Muñoz Najarro

Director Propietario

Jorge Eduardo Vega Cerna

Primer Director Suplente

Carmen Rivera de Ardón

Segundo Director Suplente

Gerente General

Oscar Alberto Escobar

Jefe Financiero y Operaciones

Jefe de Negocios

Jimmy Wilbert Trejo Rodríguez

José Samuel Rivera Estrada

Auditor Externo

Carranza y Carranza y Asociados

GESTIÓN DE NEGOCIOS

A)-Cartera de Créditos

1-Colocación de créditos y crecimiento de cartera

a)-Colocación de crédito

2019			2020		
TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%	TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%
CONSUMO	\$ 5,795,175.49	38.14%	CONSUMO	\$ 6,300,540.60	36.84%
EMPRESA	\$ 6,148,530.75	40.46%	EMPRESA	\$ 6,105,878.30	35.70%
VIVIENDA	\$ 2,538,110.58	16.70%	VIVIENDA	\$ 4,095,596.50	23.95%
TARJETAS	\$ 714,614.03	4.70%	TARJETAS	\$ 598,993.85	3.50%
TOTAL	\$ 15,196,430.85	100.00%	TOTAL	\$ 17,101,009.25	100.00%

CARTERA DE CRÉDITOS 2020



La cartera de créditos al cierre del año 2020 presenta un saldo de \$17,101,009.25 y está dividida en los siguientes sectores económicos de Consumo \$6,300,540.60 (37%), Empresa \$6,105,878.30 (36%), Vivienda \$4,095,596.50 (24%) y Tarjetas de crédito \$598,993.85 (3%) por lo que muestra una cartera equilibrada y bien distribuida.

b)-Crecimiento de cartera



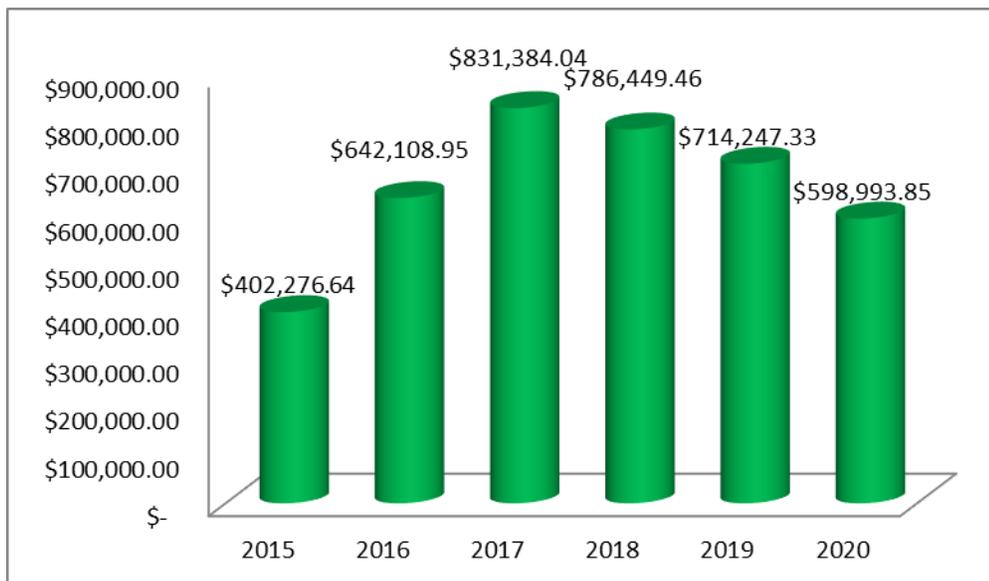
El gráfico muestra el crecimiento constante que ha experimentado la cartera de créditos de la Caja; ya que al año 2012 la cartera reportaba \$5.5 millones comparada con el 2020 el incremento es por \$11,5 millones de dólares y del año 2019 al 2020 se obtuvo un incremento de cartera del 12,5% equivalente a \$1,9 millones de dólares.

c)-Categorías de riesgo de clientes

2019			2020		
CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%	CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%
A1	\$12,731,758.10	83.78%	A1	\$14,405,574.40	84.24%
A2	\$600,814.10	3.95%	A2	\$611,520.27	3.58%
B	\$494,999.71	3.26%	B	\$467,959.53	2.74%
C1	\$212,334.95	1.40%	C1	\$452,456.02	2.65%
C2	\$243,466.37	1.60%	C2	\$182,355.43	1.07%
D1	\$2,353.15	0.02%	D1	\$168,386.34	0.98%
D2	\$119,338.69	0.79%	D2	\$119,533.09	0.70%
E	\$791,365.78	5.21%	E	\$693,224.17	4.05%
Total General	\$15,196,430.85	100%	Total General	\$17,101,009.25	100%

El 90,5% 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 2019 al 2020 disminuyó en \$115,253.48 dólares, efecto generado por los clientes afectados por COVID-19

B)- Cartera de Ahorro



El portafolio de ahorros de la Caja está concentrado principalmente en el ahorro corriente con un saldo de \$13,4 millones (59%) seguido por los depósitos a plazo fijo con \$8,9 millones (40%), y otros ahorros \$245,1 miles (1%)



La cartera de ahorros ha continuado creciendo alcanzando al cierre del año 2020 un saldo de \$22,6 millones, con un incremento del 21% (\$3,90 millones) con respecto al año 2019, 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 2020 es de \$22,6 millones y la cartera de créditos es de \$17,1 ...

C)-Otros servicios Financieros

1- Remesas Familiares

Como Caja de Crédito de San Juan Opico hemos pagado más de 39,8 millones de dólares el cual hubo un aumento del 6.83% sobre el monto pagado en el 2019. A pesar que este resultado está influenciado por el año atípico que fue afectado por el Covid-19 en el País y el mundo.

2019		2020		Crecimiento	
No.	MONTO	No.	MONTO	No.	MONTO
127,477	\$ 37,332,658.34	127,738	\$39,881,106.73	261	\$ 2,548,448.39

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 ☑ Unigram
Tel. 1-800-975-5552 | <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"> ☑ 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

- | | | |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ☑ Alemania
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971
RIA ENVÍOS
Tel. 0800-3724742 ☑ Australia
RIA ENVÍOS
Tel. +61-2-9601-4444 ☑ Reino Unido
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971 ☑ Inglaterra
RIA ENVÍOS
Tel. +44-207-731-9845 ☑ Italia
MoneyGram
Tel. 800-785-353
RIA ENVÍOS
Tel. +39-06-203939 | <ul style="list-style-type: none"> ☑ Suiza
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971
RIA ENVÍOS
Tel. 079-652-5679 ☑ España
MoneyGram
Tel. 800-098-595 o 901-20-
10-10
TRANS-FAST
Tel. 1-888-5787267
RIA ENVÍOS
Tel. +34-91-532-0783
Omnex Group
Tel. +34-917-581-773
Herbon España
(+34) 913328268
Samso's Express
1800-675-2270 | <ul style="list-style-type: none"> ☑ Francia
RIA ENVÍOS
Tel.+33-1-40-39-91-94
MoneyGram
Tel. 800-8971-8971 ☑ Suecia
RIA ENVÍOS
Tel. +46(0)86797509-0200-
884-669-9845 ☑ Belgica
GIROS LATINOS
Tel. 02-513-8542

RIA ENVÍOS
Tel.+32-2-229-0024 |
|--|---|---|

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 Eliseo, 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.



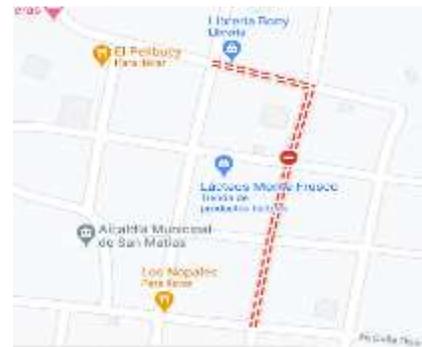
Farmacia Medplus

4ª Calle Oriente y Avenida Dueñas, Barrio El Centro, San Juan Opico, La Libertad.
(503) 2341-3435



Ferretería San Pablo

Calle hacia San Isidro Lempa, Barrio Nuevo, San Pablo Tacachico, La Libertad.
(503) 2331-9770



Restaurante El Pelibuey

1ª Avenida Norte, Frente a la PNC, San Matías, La Libertad.
(503) 2343-4111

F)-Salud a tu alcance



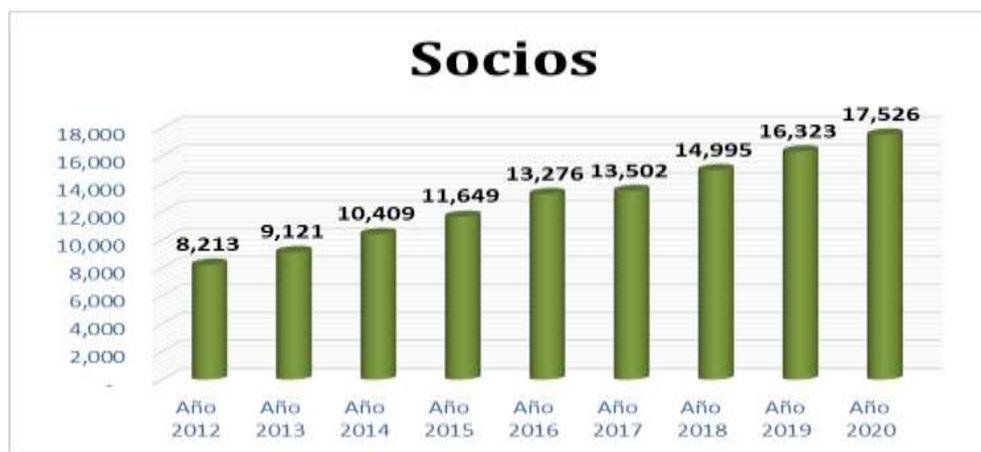
Porque nos gusta cuidar de ti y de los tuyos, la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico miembro del Sistema FEDECRÉDITO pone a tu disposición el programa SALUD A TU ALCANCE, con el que podrás tener:

- Consultas médicas ilimitadas en diferentes áreas
 - Descuentos en Laboratorios identificados por la red SALUD A TU ALCANCE
 - Servicio médico de calidad en todo el país
 - Bajo costo
 - Cobertura familiar según tus necesidades:
 - Plan A: Para ti y tu conyugue e hijos solteros menores de 24 años
 - Plan B: Si eres soltero, para ti y tus padres
 - Plan C: Si eres madre soltera, para ti, tus hijos (máximo 2) y tus padres
 - Asesoría Médica telefónica en horarios inhábiles y días festivos
 - Descuentos con médicos de otras especialidades de la red de SALUD A TU ALCANCE
- Programa tus consultas médicas al Call Center: (503) 2132 – 3333

Ya somos alrededor de 300 los beneficiados con este programa, con 60 membresías activas al 31 de diciembre de 2020.

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 4,250 socios durante el último quinquenio, pasando de 13,502 en diciembre de 2017 a 17,526 a diciembre de 2020, lo cual representa un 32% de crecimiento; además del año 2019 al 2020 se incrementó en 7% equivalente a 1,203 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 1,081 clientes en el año 2020. 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.

Ingresa desde tu celular o tablet a nuestra aplicación FEDE MÓVIL o desde tu Computadora a Fedebanking del SISTEMA FEDECRÉDITO y accede a tus productos y servicios financieros las 24 horas. Puedes realizar las siguientes Operaciones Financieras desde donde te encuentres fácil y rápido:

A través de FEDE MÓVIL

- Consulta de saldo de Cuentas de Ahorro
- Transferencias entre Cuentas de Ahorro
- Acceso a las Remesas Familiares depositadas en tu Cuenta de Ahorros
- Pago de Préstamos y Tarjetas de Crédito
- Recargas de celular de CLARO
- Pago de Servicios de CAESS, CLESA, EEO, DEUSEM, DELSUR, ANDA, CLARO, TIGO y MOVISTAR

Con FEDE BANKING

- Consulta de saldo de Cuentas de Ahorro
- Transferencias entre Cuentas de Ahorro
- Acceso a las Remesas Familiares depositadas en tu Cuenta de Ahorros
- Pago de Préstamos y Tarjetas de Crédito
- Recargas de celular de CLARO
- Pago de Servicios de CAESS, CLESA, EEO, DEUSEM, DELSUR, ANDA, CLARO, TIGO y MOVISTAR
- Afiliación de cuentas de terceros para hacer transferencias o pagos.

A. Principales Indicadores

Realizando una comparativa interanual sobre los principales indicadores de la Caja se observa lo siguiente:

1. Las solvencias se han mantenido muy estable en estos dos períodos, ya que ambas solvencias tanto pasivas como activas no han tenido una variación significativa, manteniéndose dentro de los parámetros establecidos por la administración.
2. Con el objetivo de mantener abajo del parámetro establecido por FEDECREDITO el cual es del 4%, el indicador de vencimiento refleja una eficiente recuperación ya que se ha visto disminuido respecto al año anterior y menor al establecido por la Federación.
3. Desde la perspectiva de riesgos y tomando en consideración la actualidad del país, se tomó la decisión de mantener un indicador de cobertura mayor al 2019, por lo que este indicador al cierre fue de 195.2%.
4. Además, se ha realizado una gestión de control sobre gastos administrativos, el cual permitió que el indicador de eficiencia se viera reducido lo cual beneficia a la Caja.
5. En el caso de la eficiencia operativa, han existido mayor captación lo que ha generado un mayor costo por los intereses lo cual ha afectado este indicador.
6. La reducción de las rentabilidades se ven afectadas por el impacto de los costos por pago de intereses de cuentas de ahorro y Depósitos a plazo, además el impacto del impuesto que ha sido mayor en este año.

INDICADORES	2020	2019
Índice de solvencia por pasivos	15.1%	16.2%
Índice de solvencia por activos ponderados	18.0%	18.5%
Índice de vencimiento	2.7%	3.6%
Cobertura de riesgos	195.2%	157.0%
Eficiencia Administrativa	6.7%	7.3%
Eficiencia Operativa	70.2%	59.4%
Rentabilidad sobre Patrimonio	9.9%	12.0%
Rentabilidad sobre Activos	1.4%	1.7%

Fuente: Estados Financieros Caja de Crédito de San Juan Opico

B. Rubros Principales de los Estados Financieros

Realizando una comparativa interanual sobre los principales rubros financiero de la Caja se observa lo siguiente:

1. En el caso de los activos totales existe un crecimiento del 20% respecto al año anterior, los rubros que mayormente han crecido es el activo productivo y el rubro de liquidez.

Rubros principales de los Estados Financieros

Rubro	2020	2019	Variación	%
Activos Totales	\$ 27,052,527	\$ 22,611,674	\$ 4,440,853	20%
Pasivos Totales	\$ 23,574,525	\$ 19,231,054	\$ 4,343,471	23%
Patrimonio Total	\$ 3,778,002	\$ 3,380,620	\$ 397,382	12%
Ingresos Totales	\$ 2,969,816	\$ 2,895,779	\$ 74,037	3%
Costos y gastos totales	\$ 2,617,288	\$ 2,425,222	\$ 192,066	8%
Utilidad Antes de Reserva e Impuestos	\$ 493,982	\$ 470,557	\$ 23,425	5%
Reserva Legal	\$ 98,796	\$ 94,111	\$ 4,685	5%
Impuesto sobre la renta	\$ 141,454	\$ 119,798	\$ 21,656	18%
Utilidad Neta	\$ 253,732	\$ 256,647	\$ (2,916)	-1%

Fuente: Estados Financieros Caja de Crédito de San Juan Opico

- Los pasivos que mayormente han crecido es el de los depósitos de cuentas de ahorro y los depósitos a plazo fijo.
- El incremento del patrimonio es de un 12%, los efectos los han tenido en las cuentas de capitalizaciones de acciones y reservas.
- Los ingresos totales han crecido un 3% esto generado por la mayor cartera e incremento de otras operaciones en el caso de las remesas.
- Igualmente, lo que mayormente ha crecido en el caso de costos son los intereses por depósitos, además de incremento en los impuestos.
- Utilidad antes de impuesto tiene una relación directa al incremento de los ingresos y de las otras operaciones
- Para el caso de los impuestos debido a que este es de tipo progresivo a mayores ingresos más impuestos, se observa el incremento de 18% respecto al año 2019.
- Un mayor impuesto sobre la renta tuvo como consecuencia una pequeña reducción en la utilidad neta, sin embargo, se mantienen los niveles del año anterior.

C. Tendencia de Utilidades de los Últimos nueve Años

Se observa que la utilidad antes de impuestos mantiene una tendencia estable a partir del año 2016 hasta el 2018, sin embargo, para los últimos períodos es decir, 2019 y 2020 existe un incremento, esto vinculado a 1. mayor cartera de créditos por ende mayor nivel de ingresos y 2. el volumen de las otras operaciones también a sido un factor importante del crecimiento de la utilidad antes de impuestos.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS



Fuente: Estados Financieros Caja de Crédito de San Juan Opico

ACTIVIDADES DE MARKETING

A. Remesa Extra al Instante

Como parte de las estrategias para aumentar el flujo de Remesas Familiares se desarrolló la campaña promocional denominada “REMESA EXTRA AL INSTANTE DEL SISTEMA FEDECREDITO”, por cada remesa cobrada en nuestras Agencias y FEDE PUNTO VECINO, recibían un raspable y ganar dinero al instante.

Premios en efectivo	Cliente
\$50.00 por un año (enero a diciembre 2020)	Marta Idalia Molina Trigueros
\$500.00	Teresa del Carmen Yanes de Guardado
\$100.00	José Víctor Azcunaga Sánchez
\$50.00	Gil José Landaverde Alvarado
\$10.00	Yolanda Maribel Renderos de Moza
\$10.00	Reina Isabel Rodríguez Merino
\$10.00	Genoveva del Carmen Carabantes Ramírez



B. Conduce tus Compras a Ganar

Gran promoción **Conduce tus Compras a Ganar** gracias a las Tarjetas de Crédito del SISTEMA FEDECREDITO, por compras a nivel nacional e internacional de \$50.00 acumulados con sus Tarjetas de Crédito, los clientes recibieron un número electrónico para participar en el sorteo realizado el 10 de enero 2020.

La Caja de Crédito de San Juan Opico entregó 1 camioneta marca Volkswagen, Modelo T-CROSS año 2020 al ganador Ricardo Alberto Sánchez Aguilar.



C. Participación en Fiestas Patronales

Participamos en la celebración de las Fiestas Patronales de San Matías, compartimos una mañana alegre con los niños y niñas; con show de payasos, pintas caritas, quiebra de piñatas, entrega de juguetes, promocionales y muchas sorpresas.



D. Sorteo Gana Fácil

Durante el año 2020, continuamos con la promoción los salvadoreños GANA FÁCIL del Sistema FEDECREDITO; en los sorteos que se realizaron se entregaron, los premios:

Premio	Cliente ganador
Moto Suzuki	María Concepción Franco Tobar
Moto Suzuki	Lisseth Saraí Hernández Fuentes
Cocina	Sulma Nohemi Villalobos Maravilla
\$100.00 en efectivo	Juan Manuel Lobos Rivera



E. Celebración del 34 Aniversario

OFICINA CENTRAL Y SUS AGENCIAS

Celebramos los 34 aniversarios “Ayudando a cumplir tus sueños”, durante el mes de octubre al realizar sus operaciones financieras* recibían un cupón, el cual era llenado con los datos personales de los clientes y socios y depositados en los buzones ubicados en nuestras Agencias y FEDEPUNTOS VECINOS; para participar en el sorteo de 20 Cuentas de Ahorro** o Deposito en tu Cuenta de Ahorro** de \$50.00 c/u.

Promoción válida del 01 al 31 de octubre/2020

Fecha del sorteo 3 de noviembre/2020

* Restricciones aplican

N°	GANADORES DE DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	MONTO
1	Ana Marlene Pineda Portillo	\$ 50.00
2	Rosa María Villalobos De Yanes	\$ 50.00
3	Viki Marisol Barrios Gómez	\$ 50.00
4	Mirna Del Tránsito De Paz De Rodríguez	\$ 50.00
5	Placida Elvira López Villalobos	\$ 50.00
6	Yessenia Marilyn Ramírez De Alemán	\$ 50.00
7	Johana Margarita Escalante Alemán	\$ 50.00
8	Kevin Mauricio Cruz López	\$ 50.00

N°	GANADORES DE DEPOSITO EN CUENTA DE AHORRO	MONTO
9	Ena Roxana Hernández Asagra	\$ 50.00
10	Ana Lilian Vásquez	\$ 50.00
11	Rosa Elizabeth Ramírez Majano	\$ 50.00
12	Erika Beatriz Rivera Pinto	\$ 50.00
13	Ada Luz López Guerra	\$ 50.00
14	Ada Yamileth Villatoro De Ventura	\$ 50.00
15	José Domingo Alemán	\$ 50.00
16	Claudia Elizabeth Rodríguez Alas	\$ 50.00
17	Vilma Estela Avilés González	\$ 50.00
18	Sandra Evelin Flores Cortez	\$ 50.00
19	Julia Cecilia Aquino Murillo	\$ 50.00
20	Norma Maribel Vides De Avilés	\$ 50.00



F. Activación y Promoción de Productos

1. Activación de marca en Redes Sociales

Se realizó la dinámica “PARTICIPA Y GANA 2 ENTRADAS VIP PARA EL CONCIERTO DE REIK”

Para poder participar las condiciones eran las siguientes:

1. Sigue a CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO en Facebook.
 2. Dale like a la publicación y compartir en tu perfil personal de manera pública.
 3. En un comentario de la publicación, menciona tu canción favorita.
 4. Etiqueta a la persona con la que quieres ir al concierto
- El ganador se dio a conocer por Facebook Live.



2. Descuento en Restaurante el Asado.

Miércoles de Descuento

La promoción se realizó obteniendo un 20% de descuento en Restaurante El Asado al pagar con tu Tarjeta de Crédito de Caja de Crédito de San Juan Opico a partir del mes de Octubre a Diciembre.



3. Cooperación de distribución de marca en uniformes al equipo de trabajo del Restaurante El Asado.



4. Gana un Kit de Verano

Paga todo con tu Tarjeta de Crédito de la Caja de Crédito de San Juan Opico, presenta tus Boucher en una de nuestras tres agencias y llévate este increíble Kit que contiene: 1 gorra, 1 toalla playera, 1 pelota para inflar y 1 bolso playero, acumulando compras de \$200.00 o más.



5. 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



G. Responsabilidad Social Empresarial

1. Actividad recreativa con el adulto mayor



2. Entrega de BONO COVID-19 por \$300 cada uno a 7,038 personas.



3. Donaciones

FECHA	DETALLE	MONTO
13/01/2020	Donación de 3 piñatas con dulces a Representantes de Festejos Patronales en honor al Santo Niño de Atocha.	\$45.00
16/02/2020	Patrocinio de un artista, en la realización de la segunda cabalgata por las fiestas patronales del Minicípio de San Matías.	\$100.00
12/02/2020	Donación a Club de Ajedrez "Memo Plis".	\$1,100.00
13/02/2020	Donación de 3 piñatas con dulces a Centro Escolar "Natalia López" por celebración de fiestas patronales de San Matías.	\$45.00
13/02/2020	Apoyo económico a la Casa de la Cultura y Convivencia San Juan Opico para pago al instructor que impartirá el Taller de Música de Marimba.	\$50.00

FECHA	DETALLE	MONTO
11/02/2020	Apoyo económico a Cruz Verde Salvadoreña, seccional San Juan Opico, para el desarrollo de proyectos.	\$500.00
24/02/2020	Donación de dulces por fiestas patronales de Agua Escondida.	\$80.00
02/03/2020	Donación de 2 piñatas al Centro Escolar de San Matías	\$30.00
08/06/2020	Donación como SISTEMA FEDECREDITO para proyectos de Construcción de viviendas Tormenta Amanda.	\$5,000.00
24/10/2020	Donación de juguetes a CENTRO ESCOLAR CANTON CHANTUSNENE (Primera Infancia) como parte de la celebración del día del niño.	\$100.00
12/11/2020	Patrocinio a la Asociación de Agricultores y Ganaderos de San Pablo Tacachico; por evento de noche ranchera	\$200.00
14/11/2020	Donación de 15 canastas navideñas a la Alcaldía Municipal Ciudad Puerto El Triunfo.	\$375.00
16/12/2020	Donación de 5 canastas navideñas al Ministerio de Educación Departamental La Libertad para ser rifadas en su fiesta navideña.	\$100.00
	Participación del Plan Padrino de un niño en programa Teletón	\$2,400.00
	Entrega de \$200 mensuales para el apoyo al asilo de ancianos San Vicente de Paul, de San Juan Opico	\$2,400.00
	Otorgamiento de 1 beca para educación media VICTORIA CAROLINA DUQUE	\$705.72
	Total	\$13,230.72

RECURSOS HUMANOS

Formación y Capacitación del Personal

Principalmente se impartieron capacitaciones online, con el propósito de mantener actualizado a nuestro personal y tratar de mejorar cada día el servicio al cliente, así como el desempeño de la institución.



GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico está fundamentada en un sistema de Gestión y Control que permite desarrollar un proceso estratégico mediante el cual identifican, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de riesgos que en la ejecución de sus transacciones asume la Caja; involucrando todas las áreas de la entidad. 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 Comité de Riesgos es el responsable de informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas para la Gestión Integral de Riesgos y la Alta Gerencia quien 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.

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO Y ESTADOS FINANCIEROS



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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, 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 2260-762
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

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.



CARRANZA 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, 04 de febrero de 2021.

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565



Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Director Presidente
Registro No. 700





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 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

ACTIVO	2020	2019
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	\$ 590,384.02	\$ 711,031.78
Depósitos en bancos locales	1,928,416.12	1,234,642.11
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	4,736,677.74	3,277,290.49
	<u>\$ 7,255,477.88</u>	<u>\$ 5,222,964.38</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 723,819.07	\$ 510,337.47
Préstamos pactados a más de un año plazo	16,620,381.64	14,438,991.94
Préstamos vencidos	458,308.96	545,118.13
Sub-total	<u>\$ 17,802,509.67</u>	<u>\$ 15,494,447.54</u>
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(894,726.92)	(855,755.58)
	<u>\$ 16,907,782.75</u>	<u>\$ 14,638,691.96</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pagos o adjudicados	\$ 590,705.46	\$ 514,588.71
Existencias	0.00	1,402.91
Gastos por anticipado y cargos diferidos	50,950.96	60,598.70
Cuentas por cobrar	453,955.48	459,366.53
Derechos y participaciones	1,062,911.00	944,111.00
Sub-total	<u>\$ 2,158,522.90</u>	<u>\$ 1,980,067.85</u>
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(10,574.95)	(10,574.95)
	<u>\$ 2,147,947.95</u>	<u>\$ 1,969,492.90</u>
ACTIVO FIJO		
Terrenos	\$ 211,314.89	\$ 211,314.89
Construcciones en proceso	1,124.32	0.00
Edificaciones	753,073.02	753,073.02
Equipo de computación	66,414.65	54,107.62
Equipo de oficina	68,328.51	63,925.66
Mobiliario	43,547.47	39,817.18
Vehículos	44,873.01	44,873.01
Maquinaria, equipo y herramientas	108,083.32	105,259.69
Sub-total	<u>\$ 1,296,759.19</u>	<u>\$ 1,272,371.07</u>
Depreciación acumulada	(555,440.35)	(491,846.32)
	<u>\$ 741,318.84</u>	<u>\$ 780,524.75</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 27,052,527.42</u>	<u>\$ 22,611,673.99</u>
Cuentas de orden	\$ 1,492,969.93	\$ 1,346,689.47
TOTAL	<u>\$ 28,545,497.35</u>	<u>\$ 23,958,363.46</u>

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN, SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sr. José Carlos Chicas Fuentes
Presidente



Sr. Luis Alonso Hernández Cortez
Contador



Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





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 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

PASIVO	2020	2019
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO DE INTERMEDIACION		
Depósitos a la vista	\$ 13,210,488.43	\$ 9,820,625.32
Depositos pactados hasta un año plazo	8,955,047.66	8,299,332.43
Depositos restringidos e inactivos	544,537.16	539,930.70
	<u>\$ 22,710,073.25</u>	<u>\$ 18,659,888.45</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ -	\$ 9,017.09
Préstamos pactados a más de un año plazo	0.00	11,207.95
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	0.00	0.00
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,225.04</u>
OBLIGACIONES A LA VISTA		
Obligaciones a la vista	\$ 1,164.02	\$ 425.01
	<u>\$ 1,164.02</u>	<u>\$ 425.01</u>
OTROS PASIVOS		
Cuentas por pagar	\$ 504,024.78	\$ 513,647.42
Retenciones	14,106.76	10,915.87
Provisiones	28,234.27	25,952.33
Créditos diferidos	16,921.87	0.00
	<u>\$ 563,287.68</u>	<u>\$ 550,515.62</u>
TOTAL PASIVO	<u>\$ 23,274,524.95</u>	<u>\$ 19,231,054.12</u>
PATRIMONIO		
Capital social mínimo pagado	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
Capital social variable pagado	1,396,597.00	1,260,383.00
Reserva legal	1,436,367.07	1,251,958.16
Reserva voluntarias	47,793.13	47,793.13
Resultados por aplicar	253,731.54	256,647.35
Utilidades no distribuibles	297,968.04	270,395.15
Provisión bienes recibidos en pago o adjudicados	145,545.69	93,442.08
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 3,778,002.47</u>	<u>\$ 3,380,619.87</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 27,052,527.42</u>	<u>\$ 22,611,673.99</u>
Cuentas de orden por contra	\$ 1,492,969.93	\$ 1,346,689.47
TOTAL	<u>\$ 28,545,497.35</u>	<u>\$ 23,958,363.46</u>

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN, SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sr. José Carlos Chicas Fuentes
Presidencia



Sr. Luis Alonso Hernández Cortez



Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





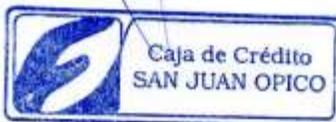
CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

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 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2020	2019
INGRESOS		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 2,537,372.00	\$ 2,550,245.60
Ingresos de otras operaciones	188,449.80	198,743.18
Ingresos no operacionales	243,993.88	146,790.13
Total de ingresos	<u>\$ 2,969,815.68</u>	<u>\$ 2,895,778.91</u>
Menos		
COSTOS Y GASTOS		
Costos de operación de intermediación	\$ 700,487.16	\$ 812,173.37
Costos de otras operaciones	658,299.60	472,782.84
Gastos de operación	1,105,887.97	1,069,055.06
Gastos no de operación	11,158.64	71,210.54
Total de costos y gastos	<u>\$ 2,475,833.37</u>	<u>\$ 2,425,221.81</u>
Utilidad de operación	\$ 493,982.31	\$ 470,557.10
Menos:		
Reserva Legal	\$ 98,796.46	\$ 94,111.42
Impuesto sobre la renta	141,454.31	119,798.33
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 253,731.54</u>	<u>\$ 256,647.35</u>

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. -

Sr. José Carlos Chicas Fuentes
Presidente



Sr. Luis Alonso Hernández Cortez
Contador

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

Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos



CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2019	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2020
PATRIMONIO				
Capital social minimo pagado	\$ 200,000.00	\$ -	\$ -	\$ 200,000.00
Capital social variable pagado	1,260,383.00	202,262.00	66,048.00	1,396,597.00
Reserva legal	1,251,958.16	184,408.91	0.00	1,436,367.07
Reserva voluntaria	47,793.13	0.00	0.00	47,793.13
Resultados por aplicar	256,647.35	253,731.54	256,647.35	253,731.54
	<u>\$ 3,016,781.64</u>	<u>\$ 640,402.45</u>	<u>\$ 322,695.35</u>	<u>\$ 3,334,488.74</u>
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 270,396.15	\$ 297,968.04	\$ 270,396.15	\$ 297,968.04
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	93,442.08	52,103.61	0.00	145,545.69
	<u>\$ 363,838.23</u>	<u>\$ 350,071.65</u>	<u>\$ 270,396.15</u>	<u>\$ 443,513.73</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 3,380,619.87</u>	<u>\$ 990,474.10</u>	<u>\$ 593,091.50</u>	<u>\$ 3,778,002.47</u>

	2019		2020
Valor contable	\$3,380,619.87	\$2.31	\$3,778,002.47
Por acción	1,460,383 Acciones		1,596,597 Acciones

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.06, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR -

Sr. José Carlos Chicas Fuentes
Presidente

Sr. Luis Alonso Hernández Cortez
Contador

Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





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 UTILIDADES ACUMULADAS POR EL EJERCICIO
QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2020	2019
Utilidades al inicio del ejercicio	\$ 527,043.50	\$ 398,730.63
Menos :		
Distribución de efectivo	77,287.73	54,025.86
Capitalización de dividendos en acciones	77,287.73	18,008.62
Reserva legal	74,500.00	56,300.00
Mas:		
Utilidades del ejercicio	<u>253,731.54</u>	<u>256,647.35</u>
Total utilidad acumulada	\$ 551,699.58	\$ 527,043.50
Menos :		
Intereses por cobrar categoría A,B,C	<u>385,016.82</u>	<u>297,968.04</u>
Sub-Total utilidad distribuible	\$ 166,682.76	\$ 229,075.46
Menos :		
Intereses COVID-19	<u>316,472.40</u>	<u>0.00</u>
Total utilidad distribuible	<u>\$ (149,789.64)</u>	<u>\$ 229,075.46</u>

VALOR REPARTIBLE POR ACCION

UTILIDAD REPARTIBLE	\$ (149,789.64) = \$(0.09)	\$ 229,075.46 = \$0
TOTAL DE ACCIONES	1,596,597	1,460,383