



# 2024 MEMORIA DE LABORES

---



2346-4900



[institucional@cajaopico.com](mailto:institucional@cajaopico.com)

# CONTENIDO

Filosofía Empresarial	4
Misión y Visión	4
Nuestros valores	5
Mensaje del presidente	6
Nómina de representantes de acciones	9
Equipo ejecutivo	10
Gestión comercial	13
Gestión financiera	21
Actividades de marketing	24
Gestión integral de riesgos	32
Gestión administrativa y de control	34
Dictamen del auditor	37
Estados financieros	41



# FILOSOFIA EMPRESARIAL

---

# FILOSOFÍA EMPRESARIAL

Como entidad financiera, buscamos consolidar la integración de la institución, junto a todos los socios estratégicos del Sistema FEDECREDITO, para lograr un desarrollo sostenible y liderazgo financiero de la zona de influencia y del país, por lo que la Caja de Crédito de San Juan Opico ha desarrollado su filosofía, basados en la Misión, Visión y Valores que nos representan como organización financiera

## Misión

Somos una empresa financiera sólida en crecimiento, 100% salvadoreña, perteneciente al sistema FEDECREDITO, dedicada a la prestación de productos y servicios financieros innovadores y de calidad, orientada al sector productivo, laboral y vivienda, con un equipo humano comprometido y capacitado, aplicando procesos tecnológicos y amigables con el medio ambiente

## Misión y Visión

## Visión

Ser una empresa eficiente, competitiva y rentable, en la prestación de productos y servicios financieros innovadores, apoyando el desarrollo económico y social de nuestros socios, clientes, empleados y comunidad

# NUESTROS VALORES



Integración



Ética Empresarial



Honradez y Confianza



Lealtad



Disciplina

Responsabilidad



Calidad y Calidez



Orientación al cliente



Competitividad



Gestión visionaria e innovadora



# MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados socios de la Caja de Crédito de San Juan Opico SC de RL de CV, me dirijo a ustedes en un momento importante para nuestra Caja. Los desafíos económicos globales han dejado una huella en la economía nacional y por tanto en nuestras operaciones durante el año que recién finalizó. El cambio de Catálogo contable que requiere la modernización de nuestro sistema financiero, así también las condiciones adversas de las economías internacionales afectaron la forma de hacer negocio, los efectos de las políticas económicas de Estados Unidos, donde se generan la mayoría de los negocios bilaterales y originan la mayor parte de los flujos de remesas familiares.

Los aspectos por destacar de la gestión de la administración durante el año que este día informamos a Ustedes muestran un aumento en los costos y gastos a causa de la inflación, los cambios en los principales segmentos de mercados atendidos, los clientes con problemas de pago y la agresividad con la que la competencia se desempeña en nuestro segmento. Pero no todo es negativo o complicado, puesto que como una empresa líder en la zona y con un equipo humano capaz y comprometido, también nos hemos ajustado a los nuevos tiempos y realidades.

Iniciamos el proyecto de identificación de las brechas en cuanto al marco normativo vigente, y el que se aplica a las instituciones financieras reguladas directamente por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, acompañados por las diferentes áreas de control interno en el cumplimiento de las funciones y obligaciones legales, que como cuerpo colegiado de gobernanza y administración de esta Caja desarrollamos.

Los resultados que presentamos marcan un equilibrio entre gestión del riesgo, rentabilidad destacable, eficiencia administrativa y sostenibilidad de largo plazo, a diciembre de 2024 contamos con \$ 44.99 millones en activos, una cartera de créditos de \$30.56 millones, una cartera de depósitos de \$37.86 millones, con un total de 23,179 socios, lo cual ha permitido una rentabilidad sobre patrimonio del 11.10%, una cobertura de reservas de 143.03% y una utilidad antes de impuestos de \$784,680.35.

---

# MENSAJE DEL PRESIDENTE

---

En representación de la Junta Directiva, deseo expresar nuestro más profundo agradecimiento por la confianza depositada en nosotros para gestionar la administración de nuestra querida Caja. Así también, hago un agradecimiento especial a nuestro equipo de trabajo que día con día hace realidad este sueño que vio la luz hace 38 años, fecha desde la que hemos contribuido con la economía de los salvadoreños a través de la inclusión financiera, 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; todo esto apoyado por nuestros canales de atención como fedebanking (banca electrónica), fedemóvil (banca por celular), kioscos, cajeros automáticos, fedepuntos vecinos, asistente virtual (Fede chatbot), call center y las agencias del Sistema FEDECREDITO a nivel nacional.

Atentamente,

José Carlos Chicas Fuentes  
Presidente

## AGENDA

### ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS 2025

- 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 la Junta Directiva de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024; y el Informe del Auditor Externo; a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen 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** Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.

## NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES

Al 31 de diciembre de 2024



## PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2024

- 1 **Tomás del Tránsito Orellana Rodríguez**
- 2 **Ana Velky López Acevedo**
- 3 **José Ángel Villeda Castillo**
- 4 **Sarita Mabel Valdizón de Lobos**
- 5 **Santos Rivas Amaya**
- 6 **Victoria de los Ángeles Navarro**
- 7 **María Elsy Gómez Barrera**

## PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2026

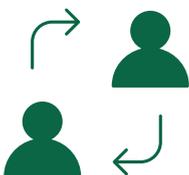
- 15 **Rosa Irma Pineda de Serrano**
- 16 **Maura Alicia Avelar Vda. de Pineda**
- 17 **Alfonso Molina López**
- 18 **Amado de Jesús Rodríguez Miranda**
- 19 **Deysi Margarita Ayala**
- 20 **María Teresa Santos Varela**
- 21 **Saúl Ernesto Santos Ramírez**

## PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2025

- 8 **José Anacleto Paz de Paz**
- 9 **Berta Bonifacia Canales de Aquino**
- 10 **David Salazar Méndez**
- 11 **José David Ortega Guardado**
- 12 **Nelson Amílcar Cerritos Recinos**
- 13 **Elva Mercedes Cruz Vda. de García**
- 14 **Ana Cruz García Vda. de Ramos**

## PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2027

- 22 **Juan Antonio Olmedo Barillas**
- 23 **Carlos Francisco Morales Aquino**
- 24 **Denis Enrique Varela**
- 25 **Ana Margarita Sorto**
- 26 **René Edgardo Ramírez Hernández**
- 27 **Raúl Antonio López Trigueros**
- 28 **Rosa Elena Cruz Canales**





# EQUIPO EJECUTIVO

---

# ADMINISTRACIÓN SUPERIOR

## JUNTA DIRECTIVA

NOMBRE	CARGO
<b>José Carlos Chicas Fuentes</b>	Director Presidente
<b>Rigoberto Córdova</b>	Director Secretario
<b>Miguel Ángel Elías Esquivel</b>	Director Propietario
<b>Jorge Eduardo Vega Cerna</b>	Director Suplente
<b>Carmen Cáceres de Ardón</b>	Director Suplente
<b>Adrián Osmín Lemus Figueroa</b>	Director Suplente

## ALTA GERENCIA

NOMBRE	CARGO
Oscar Alberto Escobar	Gerente General
José Samuel Rivera Estrada	Jefe de Negocios
Yolanda del Carmen Castro Rodríguez	Jefe Financiera
Máximo Reimundo Escobar Méndez	Jefe de Recuperaciones
Kenia Geraldine Castillo Gámez	Coordinadora Administrativa y Mercadeo

## AUDITOR EXTERNO

**Carranza & Carranza Asociados, S.A. DE C.V.**



## COMITÉ DE AUDITORÍA

- Rigoberto Córdova
- Jorge Eduardo Vega Cerna
- Oscar Alberto Escobar
- Reina Guadalupe Hernández de Grijalva



## COMITÉ DE RIESGOS

- Miguel Ángel Elías Esquivel
- Carmen Cáceres de Ardón
- Oscar Alberto Escobar
- Yolanda del Carmen Castro Rodríguez
- Walter Mauricio Alfaro Rugamas



## COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

- José Carlos Chicas Fuentes
- Adrián Osmín Lemus Figueroa
- Oscar Alberto Escobar
- Yolanda del Carmen Castro Rodríguez
- Billy Braym Contreras
- Walter Mauricio Alfaro Rugamas
- Oscar Armando Lara Ortiz



# GESTIÓN COMERCIAL

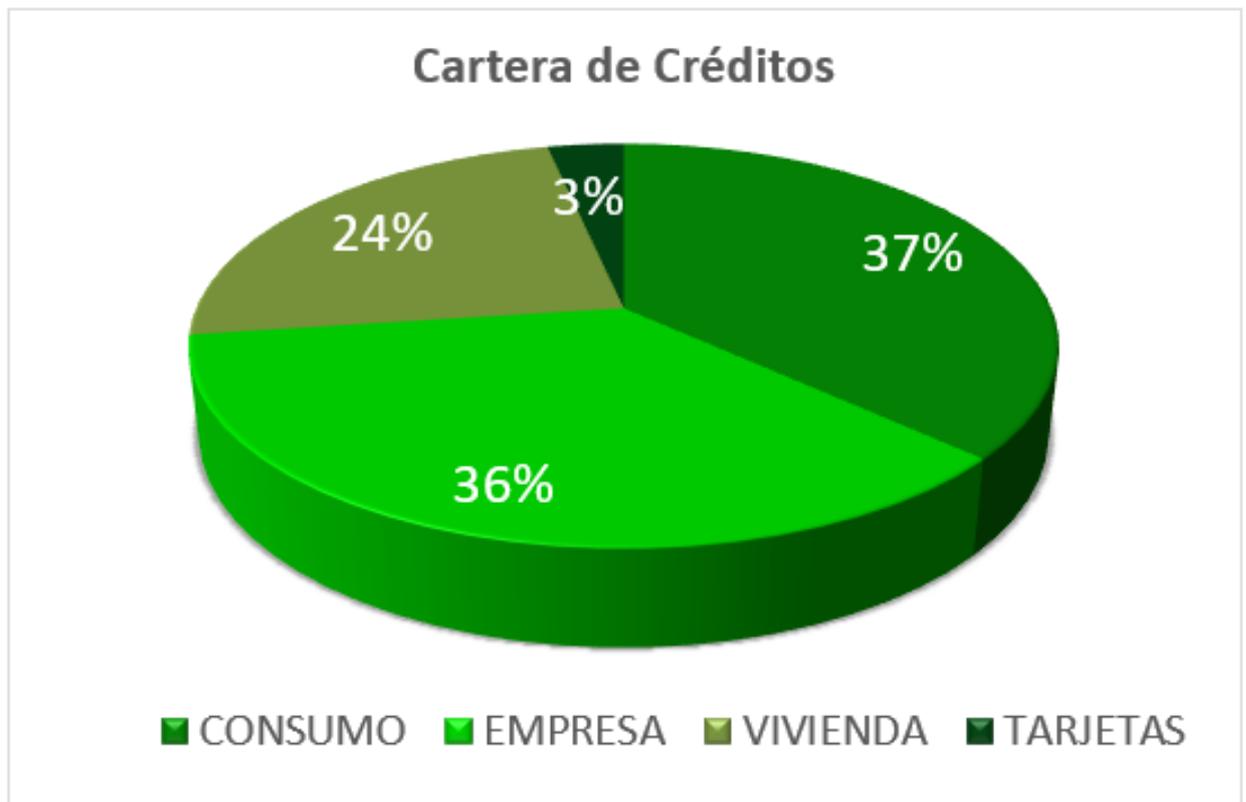
---

## GESTIÓN COMERCIAL

### A) CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de préstamos al cierre del año 2024 presenta un saldo de \$30,555,179 y está dividida en los siguientes tipos de créditos: consumo \$11,253,388 (37%), Empresa \$11,021,703 (36%), Vivienda \$7,245,690 (24%) y Tarjetas de crédito \$1,034,398 (3%) por lo que se concluye que se cuenta con una cartera de créditos equilibrada y bien distribuida.

2023			2024		
TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%	TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%
CONSUMO	\$ 11,446,236	40.57%	CONSUMO	\$ 11,253,388	36.83%
EMPRESA	\$ 10,398,778	31.98%	EMPRESA	\$ 11,021,703	36.07%
VIVIENDA	\$ 6,521,628	24.17%	VIVIENDA	\$ 7,245,690	23.71%
TARJETAS	\$ 903,672	3.28%	TARJETAS	\$ 1,034,398	3.39%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 29,270,314</b>	<b>100.00%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 30,555,179</b>	<b>100.00%</b>



## B) CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE PRESTAMOS

El crecimiento constante que ha experimentado la cartera de préstamos de la Caja; ya que en el año 2014 la cartera reportaba \$7.7 millones y al año 2024 la cartera es de por \$30.5 millones de dólares, generándose un incremento en una década de \$24.7 millones y del año 2023 al 2024 se obtuvo un incremento de cartera de \$1.23 Millones de dólares.

### CRECIMIENTO DE CARTERA DE PRESTAMOS



## C) CATEGORÍAS DE RIESGO DE CLIENTES

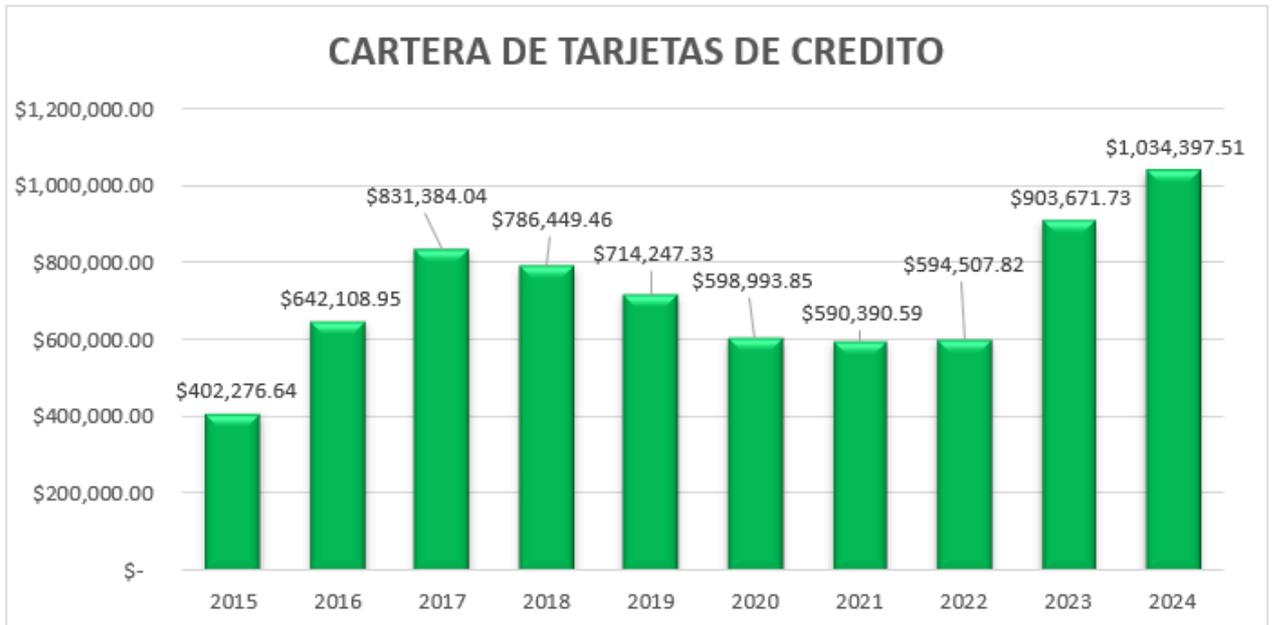
Para el año 2024 el 93.08% de la cartera se encuentra en las categorías de riesgo A1, A2 y B.

### CARTERA POR CATEGORIAS DE RIESGO

2023			2024		
CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%	CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%
A1	\$25,993,414.74	88.80%	A1	\$27,337,868.38	89.47%
A2	\$1,162,219.89	3.97%	A2	\$759,475.32	2.49%
B	\$682,558.21	2.33%	B	\$350,102.07	1.15%
C1	\$233,613.37	0.80%	C1	\$696,613.97	2.28%
C2	\$158,431.45	0.54%	C2	\$534,488.25	1.75%
D1	\$25,081.16	0.09%	D1	\$33,325.99	0.11%
D2	\$22,346.26	0.08%	D2	\$31,720.11	0.10%
E	\$992,649.08	3.39%	E	\$811,584.70	2.66%
<b>Total General</b>	<b>\$29,270,314.16</b>	<b>100%</b>	<b>Total General</b>	<b>\$30,555,178.79</b>	<b>100%</b>

### D) SALDOS DE TARJETAS DE CRÉDITO

La cartera de Tarjetas de Crédito cerró al 31 de diciembre de 2024 con \$1,034,391.51, incrementando en relación con la del año 2023 en \$130,725.78.



### E) CARTERA DE DEPÓSITOS

La cartera de ahorros ha continuado creciendo alcanzando al cierre del año 2024 un saldo de \$37,86 millones, con un incremento de \$2.78 millones con respecto al año 2023, lo cual contribuye a la mejora en el costo de los productos de crédito, permitiendo ofrecer tasas de interés más competitivas.



## F) OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

### REMESAS FAMILIARES

Como Caja de Crédito de San Juan Opico, hemos pagado más de \$55.79 millones de dólares aumentando 4.06% sobre el monto pagado y un 7.2% en las operaciones realizadas en relación al año 2023. Este resultado está influenciado por todo el esfuerzo de los compatriotas que ayudan a sus familias e invierten en el país.

#### REMESAS PAGADAS

2023		2024		Crecimiento	
No.	MONTO	No.	MONTO	No.	MONTO
157,325	\$ 55,544,240.05	168,650	\$ 57,799,555.62	11,325	\$ 2,255,315.57

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:

- VIGO
- XOOM
- Girosol
- Unigram
- Delgado
- Travel
- Multi Express
- Uniteller
- La Nacional
- Amigo Envío
- Trans-Fast
- MONEYGRAM
- Remesas y pagos Cusca
- Giromex
- Wells Fargo
- Mateo Express
- UNO
- BANCOMER
- Sigue
- ,Dolex
- Intermex
- RÍA
- Intercambio Express
- BARRI

### Resto del mundo:

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Alemania</b> MoneyGram Tel. 800-8971-8971</li> <li>RIA ENVÍOS Tel. 0800-3724742</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Suiza</b> MoneyGram Tel. 800-8971-8971</li> <li>RIA ENVÍOS Tel. 079-652-5679</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Francia</b> RIA ENVÍOS Tel.+33-1-40-39-91-94</li> <li>MoneyGram Tel. 800-8971-8971</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Australia</b> RIA ENVÍOS Tel. +61-2-9601-4444</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>España</b> MoneyGram Tel. 800-098-595 o 901-20-10-10</li> <li>TRANS-FAST Tel. 1-888-5787267</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Suecia</b> RIA ENVÍOS Tel. +46(0)86797509-0200-884-669-9845</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Reino Unido</b> MoneyGram Tel. 800-8971-8971</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>RIA ENVÍOS Tel. +34-91-532-0783</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Bélgica</b> GIROS LATINOS Tel. 02-513-8542</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Inglaterra</b> RIA ENVÍOS Tel. +44-207-731-9845</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>RIA ENVÍOS Tel. +34-91-532-0783</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>RIA ENVÍOS Tel.+32-2-229-0024</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Italia</b> MoneyGram Tel. 800-785-353</li> <li>RIA ENVÍOS Tel. +39-06-203939</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Omnex Group Tel. +34-917-581-773</li> <li>Herbon España (+34) 913328268</li> <li>Samso's Express 1800-675-2270</li> </ul>	

COLECTORES



SALUD A TU ALCANCE

Atención especializada en Medicina General y Pediatría; además asesoría médica, descuentos en consultas de profesionales médicos en otras especialidades y laboratorios clínicos. Consulta médica familiar ilimitada con más de 250 médicos a nivel nacional.



Afíliate a nuestro **PROGRAMA SALUD A TU ALCANCE** por solo US \$2.25\* al mes y recibe consultas médicas Familiares ilimitadas\*\* en medicina general, ginecología y pediatría.



## G) BANCA ELECTRONICA

Con el producto llamado Banca Móvil la cual incluye Fedebanking (banca por internet) y Fedemovil (banca por telefonía celular), en la cual se han afiliado 1379 clientes en el año 2024, haciendo un total de 6,576 clientes que disfrutaron de este producto. 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., además del apoyo de la aplicación Fede chat en WhatsApp al teléfono 2221-3333, todos estos servicios son realizados sin costo para nuestros clientes.



Hacemos tu vida más fácil con la inmediatez de nuestra red de cajeros automáticos **FEDE RED 365**.



Realiza tus operaciones financieras con facilidad y confianza desde donde estés en **FEDE MÓVIL**.

## H) PUNTOS VECINOS, CORRESPONSALES, CAJEROS AUTOMATICOS

Contamos con cuatro Fede Puntos Vecinos; uno ubicado en la ciudad de San Pablo Tacachico (Ferretería San Pablo), dos en la ciudad de San Juan Opico (Farmacia MEDPLUS y Almacén La Opicana) y un cuarto en Cantón San Isidro Lempa, San Pablo Tacachico ("Tienda Portillo"). Además, brindamos el servicio de Cajeros automáticos 7/24, en Oficina Central en San Juan Opico, en la Agencia San Pablo Tacachico, y un tercero en Centro Comercial Mall Marsella. Para facilitar las transacciones de nuestros clientes se cuenta con un Kiosco Financiero dentro de las instalaciones de Oficina Central.

## H) SOCIOS

Gracias a la confianza de los clientes año con año se han incorporado nuevos socios a la Caja de Crédito, reflejo de la adecuada atención de servicios financieros, lo que ha generado un incremento de 6,856 socios durante el último quinquenio, pasando de 16,323 en diciembre de 2019 a 23,179 a diciembre de 2024, lo cual representa un 42% de crecimiento y durante el último año, de 2023 a 2024 se incrementó en 5.90% equivalente a 1,292 socios nuevos.



**TÚ**  
NOS  
**importas**



Y TUS METAS TAMBIÉN

Te apoyaremos en cada momento de tu vida con nuestras **soluciones financieras**.

- Cuentas de Ahorro\* • Depósitos a Plazo\* • Tarjetas de Débito\*
- Tarjetas de Crédito\*\* • Créditos • Pago de Servicios • Pago de Remesas Familiares • Seguros\*\*\* • FEDE RED 365 • FEDE PUNTO VECINO\*\*\*\*
- Kioscos Financieros • FEDE MÓVIL • FEDE BANKING



# GESTIÓN FINANCIERA

---

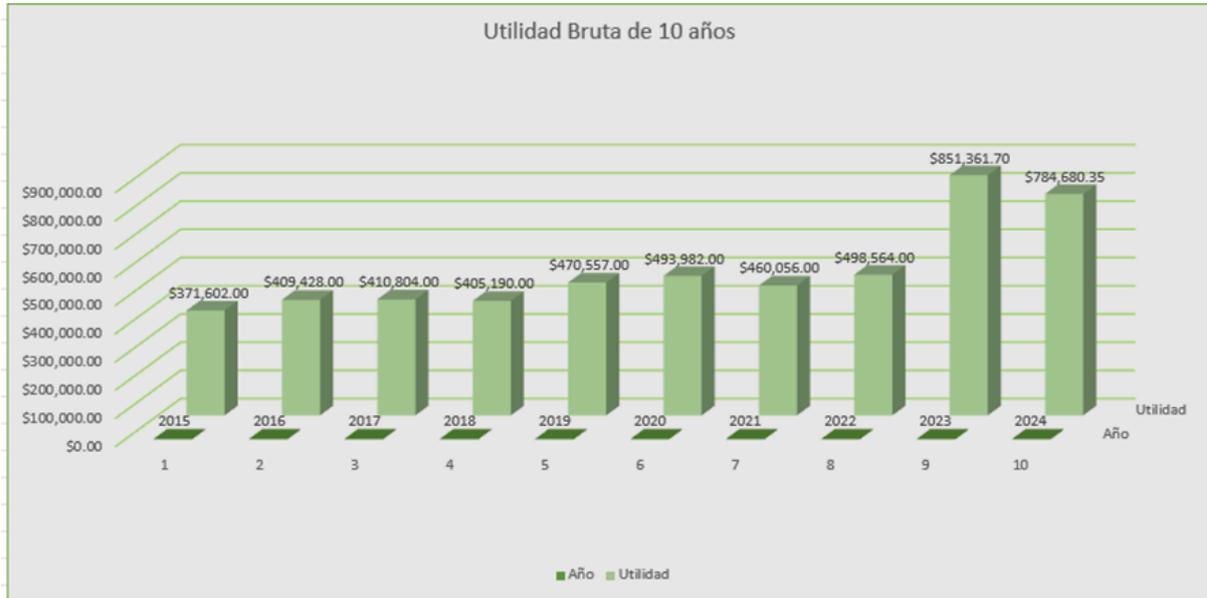
## PRINCIPALES INDICADORES Y RUBROS FINANCIEROS

INDICADORES RESUMIDOS	dic-23	dic-24
ENDEUDAMIENTO (veces)	6.90%	6.57%
ÍNDICE DE SOLVENCIA POR PASIVOS:	13.25%	14.71%
ÍNDICE DE SOLVENCIA POR ACTIVOS PONDERADOS:	15.02%	16.81%
ÍNDICE DE VENCIMIENTO:	2.47%	2.79%
COBERTURA DE RIESGO:	135.51%	143.03%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA (anualizada)	6.43%	6.03%
EFICIENCIA OPERATIVA:	62.66%	67.46%
RENTABILIDAD S/PATRIMONIO (anualizada)	11.11%	8.50%
RENTABILIDAD S/ACTIVOS (anualizada): (Resultado del	1.38%	1.10%
COEFICIENTE DE LIQUIDEZ NETA	27.16%	30.23%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO Y CES	\$ 851,361.70	\$ 784,680.35
RESULTADO DEL EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTO Y CES	\$ 548,865.91	\$ 477,673.63

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

1. Las solvencias se han mantenido hacia el alza en comparación con el año anterior; esto se debe principalmente a las medidas preventivas tomadas para incremento del capital social como capitalización de reservas voluntarias y capitalización de dividendos pendientes de pago en acciones.
2. Con el objetivo de mantener el indicador de vencimiento abajo del parámetro establecido por FEDECREDITO el cual es del 4%, al cierre del ejercicio 2023 nuestro indicador cerró con el 2.79% el cual refleja una eficiente recuperación.
3. Desde la perspectiva de riesgos y tomando en consideración la actualidad del país, se ha tomado la decisión de mantener un indicador de cobertura de riesgos de créditos mayor al 100%, por lo que este indicador al cierre fue de 143.03%.
4. Se ha realizado una gestión de control sobre gastos administrativos, el cual permitió que el indicador de eficiencia administrativa se redujera, pasando de un 6.43% en 2023 a 6.03% para el año 2024, contando con una reducción del 0.40%.
5. En el caso de la eficiencia operativa, esta ha incrementado, pasando de 62.66% para 2023 a un 67.46% al cierre de 2024, incrementándose en 4.88%, el cual se debe principalmente a la aplicación de catálogo contable; el cual fue obligatorio a partir de enero 2024; además de estar creando reserva voluntaria para casos de difícil recuperación.
6. La rentabilidad antes de impuestos para 2024 fue de \$784,680.35, siendo \$66,681.35 inferior en relación con el año 2023.

PRINCIPALES INDICADORES Y RUBROS FINANCIEROS



TÚ  
NOS  
importas



Y TUS EXPERIENCIAS TAMBIÉN

Disfruta de todas las ventajas que te brindan tus **Tarjetas de Crédito del SISTEMA FEDECRÉDITO** y convierte tus historias en momentos inolvidables.



¡Solicítala ya!



# ACTIVIDADES DE MARKETING

---

## MARKETING

La Caja de Crédito de San Juan Opico, desarrolló diferentes actividades de marketing durante el año 2024, siendo participe de varios eventos. Por lo que nos enorgullecemos de poder compartir con nuestros clientes y socios en cada una de las actividades de integración local.

### CELEBRACIÓN DEL DÍA DE LA MADRE Y DÍA DEL PADRE



### CONGRESO "EMPRENDE SALVADOREÑA".



# MARKETING

## PARTICIPACIÓN EN FERIAS GANADERAS Y EMPRENDEDORES



## 38 ANIVERSARIO DE CAJA DE CREDITO DE SAN JUAN OPICO



## MARKETING

### APERTURA FEDE PUNTO VECINO "TIENDA PORTILLO"



### ACTIVACIONES DE MARCA



## MARKETING



### APOYO EN DESFILE DE FIESTA PATRONALES



### CELEBRACIÓN NAVIDEÑA CRÉDITO POPULAR



## MARKETING

### DONACIONES REALIZADAS



### GANADORES DE SORTEO GANA FÁCIL



## MARKETING

### RESPONSABILIDAD SOCIAL



## MARKETING

## DONACIONES REALIZADAS DURANTE EL AÑO 2024

DETALLE	MONTO
Apoyo económico a Cruz Verde Salvadoreña de San Pablo Tacachico.	\$ 1,200.00
Apoyo económico a Cruz Verde Salvadoreña de San Juan Opico.	\$ 1,200.00
Donación de regalos a la Alcaldía Municipal de San Matías.	\$ 100.00
Donación de piñatas a la Iglesia Católica Agua Escondida por Fiestas Patronales.	\$ 112.00
Apoyo económico a Fundación PROPAZ.	\$ 100.00
Apoyo económico a la ADESCO VALLE MESAS, por Fiestas Patronales.	\$ 100.00
Apoyo económico en Fiestas Patronales a la ADESCO Caserío San Jorge	\$ 112.00
Donación de piñatas a Cantón Lomas de Santiago.	\$ 56.00
Donación de camisetas para equipo CD Independiente. Cantón Minas de Plomo.	\$ 220.00
Apoyo económico a Centro Escolar "Profesor Jesús Leocadia Palencia"	\$ 50.00
Apoyo económico a Centro Escolar "Caserío San Jorge".	\$ 75.00
Donación de piñatas a Centro Escolar Católico "San Pablo Tacachico".	\$ 112.00
Apoyo económico para Asociación de Agricultores y Ganaderos de San Pablo Tacachico.	\$ 100.00
Apoyo económico para ESCUELA NACIONAL DE AGRICULTURA (ENA)	\$ 300.00
Apoyo económico a Parroquia San Juan Evangelista.	\$ 150.00
Donación de bolsas de cemento a Comunidad Educativa del Instituto Nacional de San Juan Opico.	\$ 45.75
Donación de canastas Navideñas a Asociación de Desarrollo Comunal Valle de Gracias.	\$ 100.00
Apoyo económico a La Asociación de Ganaderos y Agricultores de San Juan Opico.	\$ 200.00
Apoyo económico a Casa Hogar de Ancianos "Walter Soundy".	\$ 2,400.00
Otras Donaciones	\$ 2,650.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9,382.75</b>



# GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

---



## ***DIVULGACIÓN SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS***

*La Gestión Integral de Riesgos de la Caja de Credito de Ahorro de San Juan Opico para el año 2024, estuvo fundamentada en un sistema de Gestión y Control que permitió desarrollar un proceso estratégico mediante el cual se identifican, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de riesgos que en la ejecución de las 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" (NRP-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, manual, 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.*

*San Juan Opico, 31 de diciembre de 2024.*

**Walter Mauricio Alfaro Rugamas**  
**Gestor de Riesgos**



# GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y DE CONTROL

---

## UNIDAD DE RIESGOS

Durante el año 2024 se dio continuidad a las normas de riesgos emitidas por FEDECREDITO y adoptadas íntegramente por la Caja de Crédito de San Juan Opico, sobre la cual se realiza la Gestión Integral de los Riesgos (GIR); dicha gestión ha sido fundamentada primordialmente en el fortalecimiento de una cultura entre todas las áreas involucradas directa e indirectamente con cada uno de los riesgos.

Con el fin de facilitar la evaluación de la GIR, la Caja de Crédito de San Juan Opico, cuenta con una Unidad de Riesgos, por medio de la cual se identifica, mide, controla, monitorea e informa los riesgos que se enfrentan en el desarrollo de sus operaciones. Las funciones y responsabilidades de esta Unidad son independientes de las áreas de Negocio y Operativas a fin de evitar conflicto de intereses dentro de la institución, reportando y recomendando a la Gerencia General, al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva. El seguimiento a los riesgos es realizado de forma continua por parte de los responsables de la gestión de cada uno de estos, bajo las políticas y procedimientos aprobados por la Junta Directiva. Asimismo, revisa y somete a aprobación las metodologías de los límites de tolerancia a cada tipo de riesgo, dando seguimiento a planes correctivos ante excepciones o deficiencias reportadas.

## UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

Durante el año 2024, la principal meta de la Unidad de Auditoría Interna fue cumplir de manera integral con el plan de trabajo establecido, buscando ampliar su alcance en las evaluaciones realizadas conforme el plan anual y formulando recomendaciones para el mejoramiento de los procesos a partir de la evidencia siendo autorizado por el Comité de Auditoría y aprobado por la Junta Directiva, en estricto cumplimiento de la Norma NRP-015 y Código de Ética.

La Unidad de Auditoría Interna tiene como propósito proporcionar a la alta dirección la seguridad, el asesoramiento y la información esencial para alcanzar los objetivos de la Caja de Crédito de San Juan Opico. Utiliza un enfoque estratégico basado en riesgos, ajustado al tamaño y la naturaleza de las operaciones, con el propósito de mantener los riesgos en niveles aceptables. Los resultados de las evaluaciones no solo mejoran los procesos y el sistema de control interno, sino que también fortalecen el cumplimiento legal, normativo y de políticas internas. Este enfoque integral agrega valor a la organización y resguarda sus activos más críticos.

## UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

Como Entidad Financiera, uno de los requerimientos primordiales de acuerdo al sistema de servicios que se ofrecen, es el cumplimiento del marco regulatorio vigente referente a la Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, debido a ello la Caja de Crédito de San Juan Opico ha establecido la Unidad de Oficialía de Cumplimiento, la cual está a cargo de un Oficial de Cumplimiento y un Oficial de Cumplimiento Suplente, nombrados y aceptados por la Junta Directiva de la Entidad. Además, dicha unidad cuenta con el respaldo del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, para el análisis y toma de decisiones estratégicas para mitigar el delito de lavado de dinero y activos y delitos asociados.

Durante el ejercicio 2024, con el propósito de fortalecer los procesos y el control interno, la unidad desarrolló su plan de trabajo, con su respectivo cronograma de actividades a desarrollar, siendo este presentado y sometido a análisis por los miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y aprobado por Junta Directiva; plan que contiene estrategias desarrolladas con el fin de erradicar el delito de lavado de dinero.

Además, se desarrolló un programa de capacitación para fortalecer los conocimientos del personal y órgano de gobierno de la Entidad en tema de lavado de activos. Así mismo, el Comité de prevención se reúne mensualmente, para analizar el trabajo realizado por la unidad de cumplimiento, por medio de su plan de trabajo vigente, tomando el compromiso de implementar métodos de mitigación del riesgo y cumpliendo con las responsabilidades que la Ley y normativa vigente le otorgan, en la lucha contra la Prevención del lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.



# DICTAMEN DEL AUDITOR

---



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
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 Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas de 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 2024, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-01) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF).

### Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). 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. Somos independientes de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

### Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con el Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-01) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF) 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.

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.auditores@gmail.com](mailto:carranzaycarranza.auditores@gmail.com)



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES Y CONSULTORES

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valorización de la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos, contratos con personas relacionadas, constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha, entre otros.

### ***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 Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude y o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja de Crédito, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no

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.auditores@gmail.com](mailto:carranzaycarranza.auditores@gmail.com)



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES Y CONSULTORES

son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.

- Comunicamos a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San Salvador, 31 de Enero de 2025.

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.  
AUDITORES EXTERNOS  
Registro No. 2565



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



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](mailto:carranzaycarranza.audidores@gmail.com)

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024  
 ( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL )

	NOTA	2024	2023 (*)
<b><u>ACTIVO</u></b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 11,523.7	\$ 9,584.3
<b>Cartera de créditos (neta)</b>	<b>5</b>	<b>29,950.9</b>	<b>28,837.3</b>
Créditos vigentes a un año plazo		839.3	770.0
Créditos vigentes a más de un año plazo		29,485.9	28,329.3
Créditos vencidos		870.2	737.7
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,244.6)	(999.7)
<b>Cuentas por cobrar (neto)</b>		<b>490.0</b>	<b>470.9</b>
<b>Activos físicos e intangibles (neto)</b>	<b>10</b>	<b>744.7</b>	<b>742.4</b>
<b>Activos extraordinarios (neto)</b>	<b>9</b>	<b>507.9</b>	<b>436.7</b>
<b>Inversiones en acciones (neto)</b>	<b>13</b>	<b>1,779.1</b>	<b>1,557.3</b>
Otros activos		2.6	107.2
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 44,998.9</b>	<b>\$ 41,736.1</b>
<b><u>PASIVO</u></b>			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 38,401.4	\$ 35,593.3
Depósitos	15	38,120.8	35,284.4
Préstamos	18	280.6	308.9
<b>Obligaciones a la vista</b>		<b>7.1</b>	<b>0.0</b>
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>19</b>	<b>499.1</b>	<b>823.3</b>
Provisiones		22.1	35.2
Otros pasivos		121.5	0.0
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 39,051.2</b>	<b>\$ 36,451.8</b>
<b><u>PATRIMONIO NETO</u></b>			
Capital social	20	\$ 2,726.8	\$ 2,012.9
<b>Reservas</b>		<b>2,192.1</b>	<b>2,048.5</b>
De capital		2,192.1	2,000.7
Otras reservas		0.0	47.8
<b>Resultado por aplicar</b>			
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		(108.9)	0.0
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		477.7	463.7
<b>Patrimonio restringido</b>			
Utilidades no distribuibles		660.1	759.2
<b>Otro resultado integral acumulado</b>			
Elementos que no se reclasificarán en resultados		0.0	0.0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 5,947.7</b>	<b>\$ 5,284.2</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 44,998.9</b>	<b>\$ 41,736.1</b>

(\*) Reexpresado para propósito de comparación

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

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE  
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024  
 ( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL )

NOTA	2024	2023 (*)
<b>Ingresos por intereses</b>		
Activos financieros a costo amortizado	\$ 150.8	\$ 202.7
Cartera de préstamos	3,655.5	3,139.9
Otros ingresos por intereses		
<b>Gastos por intereses</b>		
Depósitos	(814.2)	(711.9)
Préstamos	(23.6)	(4.3)
Otros gastos por intereses	0.0	0.0
<b>INGRESOS POR INTERESES NETO</b>	<b>\$ 2,968.5</b>	<b>\$ 2,626.4</b>
Ganancia (pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(954.9)	(536.5)
Ganancia (pérdida) por reversion de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta	0.0	0.0
<b>INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO</b>	<b>\$ 2,013.6</b>	<b>\$ 2,089.9</b>
Ingresos por comisiones y honorarios	375.6	673.9
Gastos por comisiones y honorarios	(521.8)	(53.1)
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS</b>	<b>\$ (146.1)</b>	<b>\$ 620.8</b>
Ganancia (pérdida) por venta o desappropriación de instrumentos financieros a costo amortizado	23.9	0.0
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y operaciones discontinuadas	(77.7)	0.0
Ganancia (pérdida) generadas por entidades registradas bajo el metodo de la participación	0.0	0.0
Otros ingresos financieros	810.2	590.9
Otros gastos financieros	0.0	(725.7)
<b>TOTAL INGRESOS NETOS</b>	<b>\$ 2,623.9</b>	<b>\$ 2,575.9</b>
Gastos de administración		
Gastos de funcionarios y empleados	(1,027.9)	(864.6)
Gastos generales	(736.3)	(784.7)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(75.1)	(75.3)
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$ (1,839.2)</b>	<b>\$ (1,724.5)</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>\$ 784.7</b>	<b>\$ 851.4</b>
Gasto por impuestos sobre las ganancias	(307.0)	(302.5)
Reserva legal	0.0	(85.1)
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 477.7</b>	<b>\$ 463.7</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 477.7</b>	<b>\$ 463.7</b>

24

(\*) Reexpresado para propósito de comparación

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

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 2024  
 ( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL )

	2024	2023 (*)
<b><u>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>		
Utilidad neta del ejercicio	477.7	463.7
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades operación:		
Reserva para saneamiento de activos de riesgo crediticio	245.0	295.1
Reserva de saneamiento de otros activos	-186.6	-121.0
Reserva capital	0.0	85.1
Utilidades no distribuibles	87.5	40.1
Depreciaciones	61.7	65.5
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	-71.2	155.0
(Incrementos) disminuciones de préstamos	-1,358.5	-7,722.6
(Incrementos) disminuciones en cuentas por cobrar	-19.1	11.3
(Incrementos) disminuciones en otros activos	104.6	-13.4
Incrementos (disminuciones) en depósitos	2,386.4	3,227.4
Incrementos (disminuciones) en obligaciones a la vista	7.1	0.0
Incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar	-330.5	104.3
Incrementos (disminuciones) otros pasivos	114.5	-1.5
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>1,518.7</u></b>	<b><u>-3,410.9</u></b>
<b><u>B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u></b>		
(Incrementos) disminución en Instrumentos financieros de inversión	-221.8	-192.6
Adquisición de activos físicos	-60.7	-86.9
Adquisición de intangibles	-3.4	0.0
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b><u>-285.9</u></b>	<b><u>-279.5</u></b>
<b><u>C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Incrementos de capital social	734.9	58.0
Préstamos recibidos	-28.3	308.9
<b>Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento</b>	<b><u>706.6</u></b>	<b><u>366.8</u></b>
<b>Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Efectivo y Equivalente de efectivo al 01 de enero	9584.3	12907.9
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	1518.7	-3410.9
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión	-285.9	-279.5
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento	706.6	366.8
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>11523.7</u></b>	<b><u>9584.3</u></b>

(\*) Reexpresado para propósito de comparación

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 2024  
 ( EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL )

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuíbles	Otro resultado integral ejercicios anteriores	Otro resultado integral del ejercicio	Patrimonio Total
<b>Balance al 01 de enero de 2022 (*)</b>		\$ 1,767.2	\$ 1,786.2	\$ 47.8	\$ 317.1	\$ 438.9	\$ 401.2	\$ -	\$ 4,758.3
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
<b>Balance re-expresado</b>									
Emisión de acciones									
Dividendos									
<b>Otro Resultado Integral:</b>									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		295.9	214.5	0.0	463.7	479.0	0.0		\$ 1,453.1
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		50.2	0.0	0.0	317.1	438.9	121.0		\$ 927.2
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto									
<b>Balance al 31 de diciembre de 2023 (*)</b>		\$ 2,012.9	\$ 2,000.7	\$ 47.8	\$ 463.7	\$ 479.0	\$ 280.1	\$ -	\$ 5,284.2
<b>Balance al 01 de enero de 2023</b>		\$ 2,012.9	\$ 2,000.7	\$ 47.8	\$ 463.7	\$ 479.0	\$ 280.1	\$ -	\$ 5,284.2
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
<b>Balance re-expresado</b>									
Emisión de acciones									
Dividendos									
<b>Otro Resultado Integral:</b>									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		753.7	191.4	0.0	477.7	566.5	0.0	0.0	\$ 1,989.3
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		39.8	0.0	47.8	463.7	479.0	186.6	108.9	\$ 1,325.8
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto									
<b>Balance al 31 de diciembre de 2024</b>	20	\$ 2,726.8	\$ 2,192.1	\$ -	\$ 477.7	\$ 566.5	\$ 93.6	\$ (108.9)	\$ 5,947.7

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:	2023	2024
Cantidad de acciones	2,012,870	2,726,753
Valor contable de la acción	\$ 2.63	\$ 2.18
Valor nominal de la acción	\$ 1.00	\$ 1.00

(\*) Reexpresado para propósito de comparación

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

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un decimal)

**NOTA 1 IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD**

La Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue constituida el día 17 de octubre de 1986, y su finalidad u objeto principal, es la concesión de préstamos a sus socios, la captación de depósitos de sus socios a efecto de contribuir el mejoramiento económico de sus socios, por medio de la satisfacción de sus necesidades crediticias y otros servicios financieros propiciando así el desarrollo de la localidad. La Escritura de Constitución, ha sufrido modificaciones y su última Inscrita en el Registro de Comercio al Número 72, del Libro 2664, del Registro de Sociedades del Folio 359 al Folio 392. Fecha de Inscripción: San Salvador 07 de diciembre de 2010.

La Caja de Crédito, está constituida como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable, así mismo es socia de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores y miembros del Sistema FEDECRÉDITO.

La Caja de Crédito, como entidad socia y miembro del sistema de FEDECRÉDITO, se somete al cumplimiento de las Normas y Reglamentos que emita el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, así mismo al control de la Auditoría Externa y Fiscal.

La información contable que se reporta en el Estado de Situación Financiera corresponde al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, y la información contable que se reporta en el Estado de Resultados Integral corresponde al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, en cumplimiento con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora NCF-01. Los Estados Financieros aprobados por la Junta General de socios tienen carácter definitivo y son remitidos a FEDECRÉDITO.

**NOTA 2 BASE CONTABLE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros han sido preparados de conformidad a Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores (FEDECRÉDITO), y en lo aplicable por las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01), emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva de El Salvador y adecuadas por FEDECRÉDITO, las cuales entraron en vigencia a partir del 01 de enero de 2024.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

La contabilidad se registrará de acuerdo con la prelación siguiente:

- a) La legislación salvadoreña que establece tratamientos contables específicos.
  - b) Las Normas Contables emitidas por el Banco Central por medio de su Comité de Normas; y
  - c) Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), siempre que el Comité de Normas del Banco Central no manifestare oposición expresa, sobre algún tratamiento particular o una nueva norma internacional de información financiera, adoptando siempre entre las alternativas brindadas por estas Normas la opción más prudente y revelando claramente dicha situación en las notas a los estados financieros.
- Efectos de la implementación de cambios determinados en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos.

En la preparación de los Estados Financieros del Banco se exceptúan la aplicación de la NIIF 9, respecto de la cartera de créditos y su deterioro, y la valoración de las inversiones de valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, las cuales serán considerarse sin riesgo de acuerdo a lo establecido en el Capítulo II, la Sección IX del "Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedades Controladoras" NCF01. Para el reconocimiento, medición de deterioro y presentación de los Activos Extraordinarios (Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados) deberá aplicarse las disposiciones contenidas en el Capítulo II, Sección IV del Manual antes mencionado.

➤ Base de medición

El reconocimiento inicial, medición posterior, presentación y revelación contable de los elementos de los estados financieros se efectúa siguiendo las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad emitido por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, en el marco regulatorio o en las NIIF.

➤ Moneda de presentación

Los estados financieros se expresan en miles de dólares de los Estados Unidos de América; por tanto, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al dólar son considerados como moneda extranjera.

El grado de redondeo se realiza bajo la regla de aproximar al dígito mayor, si el dígito que contiene la serie es mayor a cinco, en caso sea igual, entonces la aproximación se hará solo a los números impares.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

➤ **Uso de estimaciones y criterios**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Caja de crédito realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los períodos informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Re-expresión de cifras al cierre de diciembre de 2023.

Los estados financieros divulgados al cierre de diciembre de 2023, han sido re-expresados para propósitos de comparabilidad respecto de las cifras presentadas al cierre de diciembre de 2024, de conformidad a la NCF-01.

**NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

En la elaboración de los estados financieros se han seguido las mismas políticas y métodos contables que se utilizaron en la preparación de los estados financieros anuales más recientes.

La estructura de los estados financieros y las notas explicativas, así como las revelaciones, están determinadas por el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedades Controladoras (NCF-01).

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables:

➤ **Fondos Disponibles**

Para propósito del Estado de Flujos de Efectivo y de presentación en el Estado de Situación Financiera, se considera como fondos disponibles todos los valores depositados en bancos, financieras y en caja.

➤ **Préstamos por Cobrar**

Son los préstamos aprobados a los clientes, por un plazo determinado y están registrados al valor original en los contratos celebrados entre la Caja de Crédito y los Socios o clientes, en los cuales pueden adquirir la calidad de socio a través de la compra de acciones que desee adquirir, las cuales se compran antes de realizar el desembolso de dichos préstamos, transacción por la cual se hace entrega de comprobante de la compra de las acciones.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

➤ Reserva de Saneamiento

Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad con la NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida a la Caja por medio de FEDECRÉDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base en los criterios siguientes: Capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

CATEGORÍA DE RIESGO	PORCENTAJE DE RESERVA
A1	0%
A2	1%
B	5%
C1	15%
C2	25%
D1	50%
D2	75%
E	100%

➤ Préstamos e Intereses Vencidos

Los préstamos e intereses vencidos corresponden a aquellos que presentan mora superior a 90 días de una cuota o del saldo de capital e intereses. El criterio para el traslado de los préstamos e intereses de vigentes a vencidos, está de acuerdo con las Normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

➤ Registro Contable y Suspensión de Provisión de Intereses

Los ingresos de las operaciones activas se calculan sobre saldos diarios y se reconocen como ingresos de acuerdo a lo devengado, excepto los intereses de los créditos vencidos, deficientes (C1 y C2 de vivienda y C2 de Consumo y Empresa); de difícil recuperación (Créditos D1 y D2) e irrecuperables (Créditos E), que se reconocen como ingreso sobre la base de efectivo y son controlados en cuentas de orden. Los criterios adoptados para el registro contable y suspensión de intereses sobre operaciones activas, están de conformidad a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y FEDECRÉDITO.

➤ Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados

Los activos recibidos en pago se registran al valor fijado en la escritura de dación en pago, o el valor fijado en el acta de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien, menos la reserva de saneamiento que le corresponde a los créditos que han acumulado un activo extraordinario, o al valor de mercado, el que sea menor. Si el valor de adjudicación o de dación en pago es menor que el saldo a cargo del deudor, esta diferencia se registra en los resultados.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

➤ **Derechos y Participaciones**

La Caja de Crédito, contabiliza sus inversiones en acciones en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), SEGUROS FEDECRÉDITO, FEDESERVI y otras entidades socias a FEDECRÉDITO, al costo de adquisición.

➤ **Activo Fijo**

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos. Las ganancias y pérdidas provenientes de retiros o ventas, se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimientos que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Para efectos de depreciación, la Caja de Crédito ha utilizado al 31 de diciembre 2024, los porcentajes siguientes:

Clase de Bien	Tasa de Depreciación	Años
Edificio	5%	20
Revaluo	5%	20
Instalaciones	5%	20
Mobiliario y otros muebles	50%	2
Vehiculos	25%	4

➤ **Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar, tales como depósitos realizados por los socios y otras cuentas por pagar a los acreedores como honorarios, seguros, entre otros; están valuados por el valor original de los documentos de cobro (contratos celebrados, comprobantes de crédito fiscal, facturas, recibos, etc.).

➤ **Reserva Legal**

Esta cuenta establece de conformidad con el pacto social según cláusula cuadragésima segunda: "Reserva Legal", la Caja de Crédito, constituirá el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado.

➤ **Indemnizaciones**

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Caja de Crédito, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo Vigente, pueden llegar a ser otorgadas en caso de despido.

La Caja de Crédito, tiene como política indemnizar a su personal de forma anual.

➤ **Uso de Estimaciones contables en la Preparación de los Estados Financieros**

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración de la Caja de Crédito, realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los ingresos y gastos en el período informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los Estados Financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad, y que las diferentes partidas tengan un costo o un valor que puede ser confiablemente medido.

Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia, a la fecha de los Estados Financieros se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados el año en que produzcan tales cambios.

➤ Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar

El criterio adoptado para el registro contable en el reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar, está de acuerdo a la NCF-001, "Norma para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores"; emitida por FEDECRÉDITO.

➤ Fiscalización de las Operaciones de la entidad

La entidad sigue la política de registrar el impuesto sobre la renta en el ejercicio en que se causa, en virtud que no existen partidas significativas cuyo reconocimiento fiscal y contable ocurran en épocas diferentes, en los términos establecidos por los principios de contabilidad.

NOTA 4 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Los fondos disponibles al 31 de diciembre, están integrados de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo	\$ 692.9	\$ 522.1
Depósitos en bancos locales	2,630.4	1,865.5
Depósitos en otras entidades del Sistema Financiero	8,200.4	7,196.7
	<u>\$ 11,523.7</u>	<u>\$ 9,584.3</u>

Las conciliaciones bancarias y Fedecredito, se encontraron elaboradas al 31 de diciembre de 2024.

NOTA 5 PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre, están integrados según detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cartera bruta	\$ 31,195.5	\$ 29,837.0
Menos reserva	1,244.6	999.7
Cartera de riesgos neta	<u>\$ 29,950.9</u>	<u>\$ 28,837.3</u>

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

La cartera de préstamos durante el presente ejercicio, aumentó en \$ 1,358.5, en relación al ejercicio anterior y es el rubro más importante de los activos de la Caja de Crédito, su monto de \$ 31,195.5, representa el 69.3 %, en relación al activo que asciende a \$ 44,998.9.

La cartera de préstamos vencida al 31 de diciembre de 2024 asciende a \$ 870.2, de los cuales se han reservado \$ 1,244.6, porcentualmente 143.0 %.

La reserva para saneamiento de préstamos, asciende a \$ 1,244.6, la cual se constituye para darle cumplimiento a la aplicación de Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticios y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), en las Entidades Socias no supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, aprobada por el Consejo Directivo de Fedecredito mediante Acuerdo No 405 de Sesión No 2958-48 celebrada el 21 de Diciembre de 2006, cuya vigencia ser a partir del 01 de Enero de 2007.

La calificación de la reserva para saneamiento de préstamos es de acuerdo a su categoría, según detalle:

CONCEPTO	CATEGORIA								TOTALES
	E	D2	D1	C2	C1	B	A2	A1	
	MAS DE 360 DIAS	HASTA 360 DIAS	HASTA 270 DIAS	HASTA 180 DIAS	HASTA 120 DIAS	HASTA 90 DIAS	HASTA 30 DIAS	HASTA 7 DIAS	
PRESTAMOS	\$ 813,030.00	\$ 34,004.43	\$ 33,322.62	\$541,133.12	\$692,722.35	\$ 355,737.73	\$ 766,505.89	\$ 27,318,763.42	\$ 30,555,219.56
INTERESES	281,359.72	2,635.88	6,947.39	10,830.36	15,647.57	8,232.89	11,335.87	339,603.01	\$ 676,592.69
SUB-TOTAL	\$1,094,389.72	\$ 36,640.31	\$ 40,270.01	\$551,963.48	\$708,369.92	\$ 363,970.62	\$ 777,841.76	\$ 27,658,366.43	\$ 31,231,812.25
(-) RVA DE SANEAMIENTO	771,977.17	25,931.76	16,264.89	107,887.15	35,446.02	6,675.69	2,422.00	0.00	\$ 966,604.68
TOTALES	\$ 322,412.55	\$ 10,708.55	\$ 24,005.12	\$444,076.33	\$672,923.90	\$ 357,294.93	\$ 775,419.76	\$ 27,658,366.43	\$ 30,265,207.57

Los intereses de préstamos "D y E", se manejan en cuentas de orden y se lleva directamente a productos, cuando se recuperan. Al 31 de diciembre, su monto asciende a:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intereses de Productos D y E	<u>\$ 291.1</u>	<u>\$ 196.6</u>

El cargo de resultados en el ejercicio por concepto de reserva para saneamiento, ascendió a \$ 817.5, en 2024 y \$ 460.7, en 2023.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saneamiento de activos de riesgo crediticio	\$ 954.9	\$ 536.5
(-) Reversión de provisiones constituidas	137.4	75.8
Total Gastos	<u>\$ 817.5</u>	<u>\$ 460.7</u>

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

La Caja de Crédito, creó reserva voluntaria, considerada como gastos no deducibles para el cálculo del impuesto sobre la renta anual, según detalle:

	2024	2023
Reserva voluntaria	\$ 278.0	\$ 118.0

Los préstamos otorgados durante el presente ejercicio disminuyeron en \$ 3,616.4, en comparación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
\$ 11,037.0	\$ 14,653.4	\$ (3,616.4)

Lo que significa que porcentualmente disminuyó en 24.7 %.

La recuperación de los préstamos, disminuyó en \$ 3,428.5, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
\$ 6,895.5	\$ 10,324.0	\$ (3,428.5)

Lo que significa que porcentualmente disminuyó en 33.2%.

La cartera en mora aumentó en \$ 132.5, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	%	2023	%	AUMENTO (DISMINUCIÓN)	%
\$ 870.2	2.85	\$737.7	2.5	\$ 132.5	0.35

El Consejo Directivo de la Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores, en sesión No 3191-01, celebrada el 13 de enero de 2016, acordó modificar a 4% máximo el parámetro del Indicador Financiero "Índice de Vencimiento", con vigencia a partir de enero de 2016; por lo consiguiente la Caja de Crédito está dentro del rango establecido, su porcentaje es de 2.85%.

**NOTA 6 CARTERA PIGNORADA**

De la cartera de préstamos por \$ 31,195.5, se ha pignorado cartera de préstamos, según detalle:

- Préstamo recibido de FONAVIPO por \$ 336.1, el cual se ha garantizado con créditos categoría A1, al 31 de diciembre de 2024 el saldo en garantía es de \$ 240.03.
- Préstamo recibido de BANDESAL por \$ 14.5, el cual se ha garantizado con créditos categoría A1, al 31 de diciembre de 2024 el saldo en garantía es de \$ 13.9.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 7 ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre, los saldos deudores y acreedores con la administración tributaria relacionados con el impuesto sobre la renta, son los siguientes:

	2024
Provisión de impuesto sobre la renta	\$ 307.0
Menos: Pago a cuenta	84.3
Menos: Retenciones acreditables	15.1
Neto impuesto de renta corriente	\$ 207.6

NOTA 8 EFFECTO DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS EN PARTIDAS INTEGRANTES DE LA OTRA UTILIDAD INTEGRAL.

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no se han determinado activos y pasivo por impuestos diferidos para efectos en el impuesto a las ganancias por partidas en otro resultado integral.

NOTA 9 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

El movimiento de activos extraordinarios, registrados durante los periodos reportados, se resume según detalle:

	Valor de los activos	Valor de las reservas
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 436.7	\$ 280.1
Mas: Adquisiciones	71.2	0.0
Menos: Retiros	0.0	186.5
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 507.9	\$ 93.6

Los activos extraordinarios, aumentaron en \$ 71.2, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
\$ 507.9	\$ 436.7	\$ 71.2

Se verificó el cumplimiento del Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, la cual fue aprobada por el Consejo Directivo de Fedecredito, mediante Acuerdo de Sesión No 3011-26, del 20 de diciembre de 2008, fecha de vigencia 01 de enero de 2009, según detalle:

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

La Caja de Crédito, deberá liquidar sus activos extraordinarios en un plazo de cinco años, contados a partir de la fecha de adquisición o adjudicación, debiendo efectuar provisiones mensuales iguales, por los activos extraordinarios que adquieran en un plazo no mayor a cuatro años contados desde la fecha de adquisición o adjudicación del bien.

A la fecha de referencia de los estados financieros, no tienen bienes inmuebles que poseen más de cinco años de haber sido adquiridos.

Se constató el cumplimiento a la Clausula VIII Venta en Pública Subasta, numeral 1, el cual manifiesta:

"La Caja o Banco que no hubiese realizado los activos extraordinarios luego de finalizado el quinto año desde su adquisición, deberá venderlos en pública subasta dentro de los sesenta días siguientes después de la fecha en que expire dicho plazo, previa publicación de un aviso en dos periódicos de circulación nacional en el país, en los que se expresará claramente el lugar, día y hora de la subasta, el valor que servirá de base para la misma; y si se tratare de un inmueble, deberá incluirse una breve descripción del bien y su publicación.

En esta misma publicación también deberán mencionarse las condiciones de venta, si se harán estrictamente al contado o si se dará financiamiento para la compra".

El cargo de resultados en el presente ejercicio por concepto de reserva de valores adjudicados (Activos Extraordinarios), ascendió a \$ 0.0, en 2024 y \$ 0.0, en 2023.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saneamiento de activos extraordinarios (Resultados por aplicar)	\$ 108.9	\$ 100.3
Reversión de provisiones constituidas	<u>(295.5)</u>	<u>(221.3)</u>
Total Gastos (Liberación)	<u>\$ (186.6)</u>	<u>\$ (121.0)</u>

NOTA 10 ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES

Los bienes muebles e inmuebles de la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Costo:		
Edificaciones	\$ 789.1	\$ 789.1
Equipo de computación	129.8	130.2
Equipo de oficina	97.7	91.1
Mobiliario	54.2	47.7
Vehículos	77.9	46.9
Maquinaria, equipo y herramientas	<u>185.8</u>	<u>168.9</u>
	<u>\$ 1,334.5</u>	<u>\$ 1,273.9</u>

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Menos:		
Depreciación acumulada	804.5	742.8
	<u>530.0</u>	<u>531.1</u>
Más:		
Terrenos	211.3	211.3
Amortizables	3.4	0.0
Total	<u>\$ 744.7</u>	<u>\$ 742.4</u>

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 64.0, en relación al ejercicio anterior.

El movimiento del activo fijo en el año 2024, se detalla a continuación:

	2024
Saldo inicial	\$ 742.4
Más: Adquisiciones	77.4
Menos: Depreciaciones y amortizaciones	<u>75.1</u>
Saldo final	<u>\$ 744.7</u>

El cargo a resultados en el ejercicio en concepto de depreciación deducible, ascendió a \$ 75.1, en 2024 y \$65.5, en 2023.

NOTA 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito no posee instrumentos financieros derivados.

NOTA 12 GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y OPERACIONALES

Dándole cumplimiento a las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios NPR-001, la cual entró en vigencia a partir del 01 de enero de 2015, se verificó la Nota a los Estados Financieros emitida por el Lic. Walter Mauricio Alfaro, Gestor de Riesgos de la Institución, donde manifiesta textualmente:

La Gestión Integral de Riesgos de la Caja de Crédito de Ahorro de San Juan Opico para el año 2024, estuvo fundamentada en un sistema de Gestión y Control que permitió desarrollar un proceso estratégico mediante el cual se identifican, miden, controlan y monitorean los distintos tipos de riesgos que en la ejecución de las 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" (NRP-01) y en las buenas prácticas aceptadas en otras instituciones financieras.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

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, manual, 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.

NOTA 13 INVERSIONES EN ACCIONES

Los derechos y participaciones integrados, según detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fedecredito	\$ 1,755.0	\$ 1,538.6
Fedecredito, VIDA S.A. Seguro de Personas	8.2	8.2
Seguros Fedecredito, S.A.	2.3	2.3
Fedeservi, S.A. de C.V.	3.7	3.7
Ajuste a participaciones	8.2	2.8
Caja de Crédito de San Ignacio	0.7	0.7
Caja de Crédito de Armenia	0.3	0.3
Caja de Crédito de Izalco	0.2	0.2
Caja de Crédito de Colón	0.5	0.5
Total	<u>\$ 1,779.1</u>	<u>\$ 1,557.3</u>

Los derechos y participaciones, se incrementaron en \$ 221.8, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>AUMENTO (DISMINUCIÓN)</u>
<u>\$ 1,779.1</u>	<u>\$ 1,557.3</u>	<u>\$ 221.8</u>

El aumento integrado, según detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Dividendos recibidos de Fedecredito	\$ 186.4	\$ 162.6
Compra de acciones Fedecredito	30.0	29.8
Dividendos Caja de Crédito de Armenia	0.0	0.1
Dividendos Caja de Crédito de San Ignacio	0.0	0.1
Ajustes a participaciones	5.4	0.0
	<u>\$ 221.8</u>	<u>\$ 192.6</u>

NOTA 14 PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito, no posee pasivos financieros mantenidos para negociar.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 15 DEPOSITOS

Al 31 de diciembre, están integrados según detalle:

	2024	2023
Depósitos a la vista	\$ 20,648.9	\$ 18,340.8
Depósitos pactados hasta un año plazo	16,425.3	15,821.1
Depósitos restringidos e inactivos	1,046.6	1,122.5
Total	<u>\$ 38,120.8</u>	<u>\$ 35,284.4</u>

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 2,836.4, en relación al ejercicio anterior.

Tasa de costo promedio es 2.1, %. La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro costo de captación de depósitos entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

Los depósitos de ahorro constituyen saldos a favor de los socios de la entidad, los cuales pueden ser depositados o retirados sin restricción alguno, los depósitos a plazos son depósitos recibidos de los socios y pueden ser retirados solamente en el momento que el depósito llega a su vencimiento.

NOTA 16 TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito, no posee Títulos de emisión propia.

NOTA 17 FIDEICOMISO

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito, no posee Fideicomisos a revelar.

NOTA 18 PRÉSTAMOS O FINANCIAMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las obligaciones por préstamos con bancos ascienden a \$ 280.6, y \$ 308.9, respectivamente, monto incluye capital más intereses.

Los préstamos o financiamientos, integrados según detalle:

	2024	2023
Préstamos pactados a más de un año plazo	\$ 45.0	\$ 44.2
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	235.6	264.7
Total	<u>\$ 280.6</u>	<u>\$ 308.9</u>

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Durante el presente ejercicio disminuyó en \$ 28.3, en relación al ejercicio anterior.

El monto de \$ 280.6, significa 0.7, %, del endeudamiento que se tiene en relación al pasivo que asciende a \$ 39,051.2, según detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
FONAVIPO	\$ 266.7	\$ 308.9
BANDESAL	13.9	0.0
Total	<u>\$ 280.6</u>	<u>\$ 308.9</u>

Los préstamos por pagar (Financiamientos), constituyen saldos a favor de los proveedores financieros de la Caja de Crédito, los cuales son una fuente principal para la generación de la cartera de crédito.

Las conciliaciones de los financiamientos, se encontraron elaboradas al 31 de diciembre de 2024.

NOTA 19 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, está integrado según detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuentas por pagar	\$ 478.9	\$ 809.4
Retenciones y aportaciones patronales	20.2	13.9
Total	<u>\$ 499.1</u>	<u>\$ 823.3</u>

Durante el presente ejercicio disminuyeron en \$ 324.2, en comparación al ejercicio anterior.

En las cuentas por pagar por \$ 499.1, existen provisionados \$ 307.0, referente a los Impuestos sobre la Renta Ejercicio Fiscal año 2024.

En el presente ejercicio los pasivos contingenciales (Provisión laboral Indemnizaciones), su saldo es de \$0.0, debido a las indemnizaciones de la Caja de Crédito, por un monto de \$ 34.4.

NOTA 20 PATRIMONIO

Al 31 de diciembre, está integrado según detalle:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Capital social mínimo pagado	\$ 200.0	\$ 200.0
Capital social variable pagado	2,526.8	1,812.9
Reserva legal	2,192.1	2,000.7
Reserva voluntaria	0.0	47.8
Resultados por aplicar	368.8	463.7
Utilidades no distribuibles	660.0	479.0
Reserva de activos extraordinarios	0.0	280.1
Total	<u>\$ 5,947.7</u>	<u>\$ 5,284.2</u>

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Durante el presente ejercicio el patrimonio se aumentó en \$ 663.5, en comparación al ejercicio anterior, por los resultados por aplicar, utilidades no distribuibles y el incremento del capital social variable y reserva legal.

El capital social de la Institución, es variable, con un mínimo fijo sin derecho a retiro \$ 200.0, y un máximo ilimitado al 31 de diciembre de 2024, por \$ 2,526.8, representado por 2,726,800, acciones ordinarias nominativas con un valor equivalente a un dólar cada una.

El capital social durante el presente ejercicio se incrementó en \$ 713.9, en comparación al ejercicio anterior y el aumento se debe la venta de acciones por \$ 254.0, capitalización de utilidades \$ 106.8, la disminución de acciones por retiro de socios \$ 39.8, reclasificación de la reserva voluntaria \$ 47.8 y la reclasificación de los dividendos por \$ 345.1, esta subcuenta corresponde al monto de las cuentas por pagar.

### **RESERVA LEGAL**

De conformidad con el Artículo 123 del Código de Comercio las Sociedades de Responsabilidad Limitada deberán constituir anualmente la reserva legal de la Sociedad, para lo cual destinarán por lo menos, el 7% de sus utilidades anuales netas hasta alcanzar como mínimo el 20% de su Capital Social Pagado, es decir la quinta parte del mismo.

Asimismo, según el pacto social de la Caja de Crédito, deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital pagado. Esta reserva tendrá los siguientes fines; a) cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico y b) responder de obligaciones para con terceros.

Al 31 de diciembre de 2024 la reserva legal es \$ 2,192.1, y al 31 de diciembre de 2023 \$ 2,048.5.

La Caja de Crédito en el presente ejercicio no constituyó reserva legal, considerando que ya sobrepasaron la cantidad mínima, de acuerdo a las leyes pertinentes y el pacto social.

### **UTILIDAD DISTRIBUIBLE**

De conformidad con artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el pacto social; la Caja de Crédito debe retener de sus utilidades, después de la Reserva Legal, una suma igual a los intereses por cobrar sobre préstamos netos de reserva de saneamiento. Para el ejercicio 2024 y 2023, este valor se determina así:

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

	2024	2023
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	\$ 784.70	\$ 851.4
Menos: Impuesto sobre las ganancias	307.0	302.5
Utilidad (pérdida) del ejercicio	477.7	548.9
Menos: Reserva legal	0.0	85.1
<b>Utilidad disponible</b>	<b>\$ 477.7</b>	<b>\$ 463.7</b>
Más:		
<b>Utilidad distribuible de ejercicios anteriores</b>	<b>566.5</b>	<b>479.0</b>
Menos:		
Intereses, comisiones, y recargos por cobrar	443.4	0.0
Intereses COVID	196.8	0.0
<b>Intereses periodo de gracia</b>		
Sobre inversiones	8.40	0.0
Pérdidas de ejercicios anteriores (Rva.Activos extraord.)	108.9	0.0
<b>Utilidad distribuible</b>	<b>\$ 286.7</b>	<b>\$ 942.7</b>

Las utilidades antes de impuesto disminuyeron en \$ 66.7, en comparación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
\$ 784.70	\$ 851.4	\$ (66.7)

De las utilidades de \$ 784.7, se percibieron \$ 186.4, en concepto de dividendos distribuidos por Fedecrédito, por las inversiones que se tienen con dichas Instituciones.

**NOTA 21 REQUERIMIENTO DEL FONDO PATRIMONIAL NETO**

De acuerdo a la NPF-009 "NORMAS PARA LA APLICACIÓN DE LOS REQUERIMIENTOS DEL FONDO PATRIMONIAL A LAS CAJAS DE CREDITO Y BANCO DE LOS TRABAJADORES NO SUPERVISADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO" en su artículo No. 6, establece que las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores deberán presentar, en todo momento, una relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderado de por lo menos 12%.

La situación de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, al 31 de diciembre de 2024, según detalle:

	2024
Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados	16.81 %
Relación fondo patrimonial sobre pasivos y contingencias	14.71 %

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 22 LITIGIOS PENDIENTES

Al 31 de diciembre de 2024, no existen juicios o litigios judiciales y administrativos, pendientes de significativa materialidad, ya sean a favor o en contra de la Entidad. Algunos juicios ejecutivos, propios de la naturaleza operativa del negocio, se encuentran en proceso.

NOTA 23 LIMITES DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS RELACIONADOS

De acuerdo a la NPF-012 "NORMAS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A PERSONAS RELACIONADAS EN LAS CAJAS DE CREDITO Y BANCO DE LOS TRABAJADORES", en su artículo 4, establece que los créditos relacionados no se podrán conceder en términos más favorables, en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías, que los concedidos a terceros en operaciones similares; excepto lo que una Caja de Crédito, Banco o FEDECRÉDITO conceda con carácter de prestación laboral a su propio personal.

En ningún caso los préstamos a gerentes podrán concederse en términos más favorables que al resto de los empleados. Los créditos a que se refiere el inciso anterior estarán sujetos al límite que a continuación se describe: la suma total de los saldos pendientes de pago de los créditos concedidos a gerentes y miembros de la Junta Directiva de una Caja o Banco, así como a los directores, gerentes y empleados de FEDECRÉDITO, no debe exceder el cinco por ciento de su fondo patrimonial, entendiéndose como monto global la totalidad de los créditos concedidos a tales personas.

Detalle de los créditos relacionados:

	2024	2023
Fondo Patrimonial	\$ 5,745.9	\$ 4,828.4
Valor utilizable 5% del Fondo Patrimonial	287.3	241.4
Saldo de créditos relacionados	<u>265.9</u>	<u>221.3</u>
Cupo disponible de Créditos Relacionados	<u>\$ 21.4</u>	<u>\$ 20.1</u>

Se verificó la certificación emitida por la Licda. Reina Guadalupe Hernández de Grijalva, Auditor Interno de la Institución, donde manifiesta, después de haber aplicado los procedimientos de auditoría, se certifica al 31 de diciembre de 2024, que los Créditos Relacionados se encuentran registrados razonablemente en la contabilidad de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no excediendo el límite del 5% del fondo patrimonial reportado al cierre del ejercicio. 2024.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 24 GASTOS (INGRESOS) POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Las entidades constituidas en El Salvador, pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país, conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta, contenida en el Decreto Legislativo N° 134 de fecha 18 de diciembre de 1991, en vigencia desde el día 1 de enero de 1992 y sus reformas.

El impuesto determinado por la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2024 es de \$ 307.0, y ha sido calculado de la siguiente forma:

	2024
Ingresos	\$ 2,623.9
Menos: Costos y Gastos	1,839.2
Utilidad antes de impuesto	784.7
Menos: Reserva legal	0.0
Menos: Impuesto sobre la renta	307.0
Utilidad neta	\$ 477.7

NOTA 25 SEGMENTACIÓN DE OPERACIÓN

De acuerdo con la normativa internacional la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, debe revelar información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.

La Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, se dedica a prestar servicios de intermediación financiera permitida en la legislación del territorio nacional.

La actividad de la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable es desarrollada en:

Agencia Central, ubicada en: Calle Luz Morán y Avenida Guerrero, Barrio El Centro San Juan Opico Departamento de La Libertad.

Agencia San Pablo Tacachico, ubicado en: Calle Principal Oriente entre Av. Cipriano Castro y 2° avenida sur Barrio El Centro San Pablo Tacachico, Departamento La Libertad.

Agencia Versailles ubicado en: Centro Comercial Campos Eliseo, Villa Paris polígono 23, local 10 -A, Ciudad Versailles cantón Chamico, Departamento La Libertad.

NOTA 26 DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS ENTRE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) Y LAS NORMAS CONTABLES EMITIDAS POR EL COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Las principales diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva y la Superintendencia del Sistema Financiero se describen a continuación:

- NIC 2: Existencias.  
Según la NIC 2 la medición de los Inventarios se debe de realizar por el costo o valor neto realizable, el menor. La Caja de Crédito no cuenta con inventarios disponibles para la venta; sin embargo, en la cuenta de Existencias en Papelería y Útiles al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, presenta un saldo de \$ 0.0 y \$ 0.0, respectivamente; las cuales son registradas al costo y son bienes para el consumo, por lo que no representa diferencias materiales.
- NIC 12: Impuesto a las Ganancias.  
Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pasivos Comisiones de Préstamos no presenta saldos porque la Caja de Crédito no cobra comisiones por desembolsos de créditos.  
Los activos depreciables tangibles al 31 de diciembre de 2024 no generan diferencias temporarias al cierre por estar registrado según base fiscal.
- NIC 16: Propiedad Planta y Equipo.  
La propiedad, planta y equipo adquiridos por la Caja de Crédito son registrados al costo y se deprecian utilizando el método de línea recta, según disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta; pero la condición para activarlos, por política interna depende de su valor monetario. Por lo que es necesario evaluar si cumplen con la condición de generar beneficios económicos, para ser considerados como activos, además evaluar su grado de deterioro, para reconocer las pérdidas o ganancias.
- NIC 18: Ingresos.  
La Caja de Crédito, registra sus ingresos en concepto de intereses y los ingresos por comisiones se registran según las disposiciones del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) emitido por el Banco Central de Reserva, que derogó las Normas para la Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas (NCNB-001) y Normas para la Contabilización de las Comisiones sobre Préstamos y Operaciones Contingentes (NCNB-003), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, observadas hasta el 2023 para estos registros.  
La diferencia con relación a las disposiciones de las NIC'S es que estas piden registrar todas las transacciones sobre la base del método acumulativo o devengo, sin embargo, las normas contables de la Superintendencia en algunos casos como el registro de intereses moratorios y comisiones por otorgamiento de préstamos, mezclan los métodos acumulativos como el de efectivo.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

➤ NIC 19: Beneficios a empleados.

Dentro de las retribuciones a corto plazo que la Caja de Crédito, presta a sus empleados están los sueldos, vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, seguro social y fondo de pensiones, entre otros. De los cuales solamente las prestaciones por vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, son registradas como gasto al momento de provisionarse como pasivos; las demás se reconocen como gastos al momento de pagarse.

Las indemnizaciones por cese del contrato, se provisionan mensualmente y son liquidadas al final del ejercicio cuando se pagan como liquidación anual o al pagarse por renuncia voluntaria o por despido, debido a que la institución tiene como política indemnizar anualmente a los empleados, por lo que no existe pasivo laboral acumulado.

➤ NIC 23: Costos por intereses.

Respecto a los costos por intereses, por el uso del dinero (Financiamientos y Depósitos) se registran como gastos al momento en que se incurren, así como lo establece la normativa. Por lo que no existen diferencias de aplicación.

➤ NIC 24: Planes de Beneficio por Retiro.

Esta norma no tiene aplicación en nuestra institución porque no se cuenta con planes de beneficios por retiro, debido a que todos los empleados están cotizando a los Fondos de Pensiones privados creados en el país y no existe ningún fondo especial para tal efecto.

➤ NIC 28: Contabilización de Inversiones en Empresas Asociadas.

Empresa asociada es una entidad sobre la que el inversionista posee influencia significativa, la cual consiste en poder intervenir en las decisiones de política financiera y de explotación, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de la misma. La Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2024 posee inversiones en FEDECREDITO pero las inversiones no son registradas utilizando el método de participación exigido por la NIC, sino sobre la base del Método del Costo, constituyendo su principal diferencia en la aplicación.

➤ NIC 31: Información Financiera sobre los Intereses en Negocios Conjuntos.

Un negocio conjunto es un acuerdo contractual en virtud del cual dos o más participes emprenden una actividad económica que se somete a control conjunto.

➤ NIC 36: Deterioro del Valor de los Activos.

La Administración está evaluando actualmente el deterioro de los activos físicos e intangibles, originadas por bajas de valor de mercado, obsolescencia u otro motivo.

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Después de realizar este análisis se estimará el monto recuperable de cada activo en forma mensual, lo cual puede implicar afectar los resultados del ejercicio.

➤ NIC 40: Propiedades de Inversión.

Son propiedades de inversión los bienes inmuebles utilizados para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de destinarlas para su uso en la prestación servicios. Al 31 de diciembre de 2024 la Caja de Crédito no posee ningún bien tipificado bajo esta categoría.

NOTA 27 GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA.

La gestión realizada en la Unidad de Oficialía de Cumplimiento de la Caja de Crédito de San Juan Opico, en relación al cumplimiento a la Prevención al Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva durante el año enero a diciembre 2024. Se ha brindado cumplimiento en:

- a) Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos
- b) Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera
- c) Manual para la Prevención de Lavado de Dinero Activos y Financiamiento del Terrorismo y Financiación a la proliferación de armas de destrucción masiva, sus políticas y procedimientos.
- d) Plan de Trabajo 2024
- e) Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo, NRP36.

Todo lo anterior priorizando su gestión de acuerdo a las actividades determinadas en el plan de trabajo de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento del 2024 de acuerdo al cronograma de actividades, considerando las siguientes áreas:

- I. Colación de Créditos
- II. Tarjeta de Crédito
- III. Captación
- IV. Recursos Humanos.
- V. Servicio de pago y envío de Remesas Familiares.
- VI. Monitor PLUS
- VII. Reportes de Transacciones reguladas y reportes complementarios de transacciones
- VIII. Canales Electrónicos CNB'S, FEDEBANKING, ATM, FEDEMOVIL, etc.
- IX. Respuesta a los requerimientos de las diferentes Unidades de la Fiscalía General de la Republica y otras autoridades competentes.
- X. Mantenimiento de la lista de cautela, OFAC, ONU y Unión Europea.
- XI. Capacitaciones en temas de prevención de LAD-FT-FPADM

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 28 HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Los hechos de mayor relevancia ocurridos en el año 2024, se resumen a continuación:

- Según Acta # 41, de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 10 de febrero de 2024, se tomaron los siguientes acuerdos:

Elección de Representantes de Acciones

1. En su punto No 2, se acordó nombrar a Representantes de Acciones y ejercerán sus cargos desde el momento de la elección y su periodo terminará el 31 de diciembre de 2027, según detalle:

Juan Antonio Olmedo Barillas  
Carlos Francisco Morales Aquino  
Denis Enrique Varela  
Ana Margarita Sorto  
René Edgardo Ramírez Hernández  
Raúl Antonio López Trigueros  
Rosa Elena Cruz Canales

También se sustituyó al Sr. Ventura Majano Cortez, por José Ángel Villeda Castillo, periodo al 31 de diciembre de 2024.

2. Aplicación de los Resultados del Ejercicio.

En su punto No 6, se acordó la aplicación de los resultados por \$ 376.2, de la siguiente manera: dividendos en efectivo \$ 106.8, capitalización en acciones \$ 106.8, y la reserva legal \$ 162.6, de acuerdo a las disposiciones contempladas en el Art. 223 romano IV, del Código de Comercio vigente y la Cláusula Vigésima Segunda literal b) y Cuadragésima Tercera de la Escritura de Constitución.

3. Exclusión de Socios.

En el punto No. 7, se acordó la exclusión de socios que asciende a 73, por un monto de \$ 10.4, equivalente a 10,387 acciones, que representen 0.4% del valor del capital social pagado.

4. Renuncia de Socios.

En su punto No 8, la Junta General Ordinaria de Accionistas, acordó aprobar las renunciaciones y autorizar la devolución de los aportes de capital social, si con ello no se contrarían las disposiciones contenidas en la Cláusula Octava y Décima y Cuadragésima Tercera de la Escritura de Constitución vigente de la Caja de

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO  
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Crédito y Artículo trescientos trece del Código de Comercio vigente, dichas renunciaciones ascienden a 95 socios, el valor de sus aportaciones asciende a \$ 29.4, equivalente a 29,408, acciones, que representan el 1.1, % del valor total del capital social pagado por la Caja de Crédito.

5. Elección de Auditor Externo y Fiscal.

En el punto No 9 y 10, se acordó nombrar Auditores Externos y Fiscales, a la Firma Auditora Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V., para el ejercicio fiscal 2024.

- Según acta No. 22, de Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 28 de diciembre de 2024, se tomaron los siguientes acuerdos:

Aumento del Capital Social

En su punto No. 3, se acordó incrementar el capital social variable por \$ 392.9, los cuales se tomarán de la Reserva Voluntaria \$ 47.8 y los dividendos que están contabilizados en la parte del pasivo por \$ 345.1 y todos los valores lleguen a un dólar, se incrementará el capital social y la diferencia que no constituya acción, se llevará a reserva legal..

OTROS

- ✓ Se puede concluir, la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable:
- No existe un riesgo de cumplimiento al Principio de Negocio en Marcha.
  - No se espera un efecto económico que deteriore el valor de sus principales activos.
  - No se espera una modificación en la estimación de la vida útil de las partidas de propiedad, planta y equipo.
  - A raíz del impacto en la economía local, no se espera un efecto negativo en variaciones de tipo cambiario ya que la moneda en curso es el dólar.



# ESTADOS FINANCIEROS

---

# MEMORIA ANUAL 2024

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO, SOC. COOP. DE R.L DE C.V

Estado de Situación Financiera

Saldos al 31 de diciembre 2024 y de 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota 3/	2024	2023
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b> (111, 112 y todas aquellas partidas que la entidad conforme a sus políticas defina como equivalentes de efectivo)		\$ 11,523.73	\$ 9,584.33
<b>Instrumentos financieros de inversión (neto) (1130, 1131, 1134)</b>		\$ -	\$ -
A Valor razonable con cambios en resultados		\$ -	\$ -
A Valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)		\$ -	\$ -
A Costo amortizado		\$ -	\$ -
<b>Derivados financieros para coberturas (1132)</b>		\$ -	\$ -
<b>Instrumentos Financieros Restringidos (1138)</b>		\$ -	\$ -
<b>Cartera de créditos (neta) (114)</b>		\$ 29,950.86	\$ 28,837.30
Créditos vigentes a un año plazo		\$ 839.35	\$ 769.97
Créditos vigentes a más de un año plazo		\$ 29,485.92	\$ 28,329.29
Créditos vencidos		\$ 870.20	\$ 737.69
(Estimación de pérdida por deterioro)		(\$ 1,244.60)	(\$ 999.66)
<b>Cuentas por cobrar (neto) (125)</b>		\$ 489.98	\$ 470.88
<b>Activos físicos e intangibles (neto) (13)</b>		\$ 744.72	\$ 742.41
<b>Activos extraordinarios (neto) (122)</b>		\$ 507.89	\$ 436.68
<b>Activos de largo plazo mantenidos para la venta (127)</b>		\$ -	\$ -
<b>Inversiones en acciones (Neto) (126)</b>		\$ 1,779.10	\$ 1,557.27
<b>Otros Activos (121, 123, 124) (1)</b>		\$ 2.59	\$ 107.21
<b>Total Activos</b>		\$ 44,998.87	\$ 41,736.07
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados (neto) (210001, 210002, 210003)</b>		\$ -	\$ -
<b>Derivados para cobertura (210004)</b>		\$ -	\$ -
<b>Pasivos financieros a costo amortizado (neto) (211)</b>		\$ 38,120.78	\$ 35,284.39
Depósitos (2110, 2111, 2112, 2113, 2114) (1)		\$ -	\$ -
Operaciones con pacto de retrocompra (2115)		\$ -	\$ -
Préstamos (2116, 2117, 2118)		\$ 280.63	\$ 308.87
Títulos de emisión propia (212001, 212003, 212004)		\$ -	\$ -
Obligaciones convertibles en acciones			
Préstamos convertibles en acciones hasta un año plazo (211611)		\$ -	\$ -
Bonos convertibles en acciones (212002,212005)			
<b>Obligaciones a la vista (213)</b>		\$ 7.14	\$ -
<b>Cuentas por pagar (222, 223) (1)</b>		\$ 499.08	\$ 823.35
<b>Provisiones (2240)</b>		\$ 22.05	\$ 35.23
<b>Otros pasivos (221, 2242,225) (1)</b>		\$ 121.47	\$ -
<b>Préstamos subordinados (2119)</b>		\$ -	\$ -
<b>Total Pasivos</b>		\$ 39,051.15	\$ 36,451.84
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
<b>Capital Social (311)4/</b>		\$ 2,726.75	\$ 2,012.87
<b>Reservas (313)</b>		\$ 2,192.13	\$ 2,048.48
De capital		\$ 2,192.13	\$ 2,000.69
Otras reservas		\$ -	\$ 47.79
<b>Resultados por aplicar (314)</b>		\$ 368.75	\$ 463.73
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		(\$ 108.92)	\$ -
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		\$ 477.67	\$ 463.73
<b>Primas sobre acciones (315)</b>		\$ -	\$ -
<b>Patrimonio restringido</b>		\$ 660.08	\$ 759.15
Utilidades no distribuibles (321)		\$ 660.08	\$ 759.15
Donaciones (322)		\$ -	\$ -
<b>Otro resultado integral acumulado (3230, 3231)</b>		\$ -	\$ -
Elementos que no se reclasificarán a resultados		\$ -	\$ -
Elementos que se reclasificarán a resultados		\$ -	\$ -
<b>Participaciones no controladoras</b>		\$ -	\$ -
<b>Total patrimonio</b>		\$ 5,947.72	\$ 5,284.23
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		\$ 44,998.87	\$ 41,736.07

# MEMORIA ANUAL 2024

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO, SOC. COOP. DE R.L DE C.V

Estado de Resultados Integral

Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos

	Nota 3/	2024	2023
<b>Ingresos por intereses</b>			
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (6110 02 0100, 6110 02 0200, 6110 02 0300)			
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (6110 02 0400)			
Activos financieros a costo amortizado (6110 02 0500, 6110 02 0600, 6110 03 0100,611004)		\$ 150.76	\$ 202.69
Cartera de préstamos (6110 01 0100)		\$3,655.54	\$3,139.92
Otros ingresos por intereses (6110 03 0200, 6210 01 0300)			
(Gastos por intereses)			
(Depósitos) (7110 01)		\$ 814.23	\$ 711.88
(Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados) (7110 05)			
(Títulos de emisión propia) (7110 04 0100)			
(Préstamos) (7110 02 0100,7110 03 0100)		\$ 23.59	\$ 4.31
(Otros gastos por intereses) (7110 07 0100, 711008, 7110 09 0100, 7110 10)			
<b>INGRESOS POR INTERESES NETOS</b>			
Ganancia (Pérdida) por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros, Neta (6111, 7111)			
Ganancia (Pérdida) deterioro de activos financieros distintos a los activos de riesgo crediticio, Neta (6112 01, 7112 01)			
Ganancia (Pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta (6112 02, 7112 02, 7120) (1)		\$ 954.92	\$ 536.50
Ganancia o (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta (6310 09 0300, 7214 01)		\$ 432.90	\$ 100.30
Ganancia (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de propiedades y equipo, Neta (6310 09 0200, 7214 02)			
Ganancia (Pérdida) por reversión de (deterioro) de otros activos, Neta (6310 09 0100, 6310 09 0400-(7214 03, 7214 04))			
<b>INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO</b>			
Ingresos por comisiones y honorarios (6110 01 0200/6110 01 0700, 6210 01 0200, 621002, / 6210 08, 6210 10)		\$ 375.65	\$ 673.89
(Gastos por comisiones y honorarios) (7110 02 0200, 7110 03 0200, 7110 07 02 00,7110 09 0200,7110 11, 7110 13, 7210)		\$ 521.76	\$ 448.01
<b>INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS</b>			
Ganancias (Pérdidas) por ventas o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto (6113 01,7113 01)			
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas (6310 02, 7215)		(\$ 77.65)	0
Ganancias (pérdidas) generadas por entidades registradas bajo el método de la participación (6310 07, 7211)			
Otros ingresos (gastos) financieros (6210 01 0100, 6210 01 0400, 6210 01 0500, 6210 02, 6210 039700, 6210 09, 6310 03/6310 06, 6310 08, 6310 99), (7110 04 0200, 7110 06, 7112 03, 7112 04, 7114, 7212, 7213, 7299)(1)		\$ 401.23	\$ 590.88
<b>TOTAL INGRESOS NETOS</b>			
(Gastos de administración)			
(Gastos de funcionarios y empleados) (8110)		\$1,027.89	\$ 864.56
Gastos generales) (8120)		\$ 736.28	\$1,015.17
Gastos de depreciación y amortización) (8130)		\$ 75.06	\$ 75.27
(Gastos por provisiones) (8140)			
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>\$ 784.68</b>	<b>\$ 851.36</b>
Gastos por impuestos sobre las ganancias (8150)		\$ 307.01	\$ 302.50
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 477.67</b>	<b>\$ 548.87</b>

## MEMORIA ANUAL 2024

<b>Elementos que no se reclasificarán en resultados</b>			
Superávit por revaluación			
Cambios de valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito			
Cambios en el valor razonable del valor temporal de una opción de una partida cubierta relacionada con una transacción			
Cambios en el valor razonable del elemento a término de los contratos a término de una partida cubierta relacionada con una transacción			
Impuestos de los elementos que no se reclasificarán en resultados			
<b>Elementos que se reclasificarán en resultados</b>			
Diferencias de conversión de negocio en el extranjero			
Reserva de cobertura de flujos de efectivo			
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral.			
Cambios en el valor razonable del valor temporal de una opción de una partida cubierta relacionada con una transacción			
Cambios en el valor razonable del valor temporal de una opción de una partida cubierta relacionada con un período de tiempo			
Cambios en el valor razonable del elemento a término de los contratos a término de una partida cubierta relacionada con una transacción			
Cambios en el valor razonable del elemento a término de los contratos a término de una partida cubierta relacionada con un período de tiempo			
Impuestos de los elementos que se reclasificarán en resultados			
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>			
Ganancia por Acción de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas de la matriz durante el año (expresada en ___ por acción):			
Básica			
Diluida			
Ganancia por Acción de las operaciones discontinuadas atribuible a los accionistas de la matriz durante el año (expresada en ___ por acción):			
Básica			
Diluida			

1/ Indicar el nombre de la entidad cuando se trata de estados financieros separados o el nombre del grupo financiero o conglomerado financiero cuando se trata de estados financieros consolidados del grupo o conglomerado financiero.

2/ Indicar "Estado de Resultados Integral Separado" o "Estado de Resultados Integral Consolidado", según corresponda.

3/ En los Estados Financieros se hará referencia al número de nota. Según corresponda a cada elemento de los Estados

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO, SOC. COOP. DE RL DE C.V.  
 Estado de Cambios en el Patrimonio  
 Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023  
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas 3/	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuibiles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios	Otro Resultado Integral del	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023		\$ 1,767.19	\$ 1,786.16	\$ 47.79	\$ 317.11	\$ 438.93	\$ -	\$ 401.15	\$ -	\$ -	\$ 4,758.33
Efecto de las correcciones de errores											
Efecto de los cambios en políticas contables											
Balance re-expresado											
Emisión de acciones											
Dividendos											
Otro Resultado Integral:											
Incrementos en elementos que no se reclasifican en resultados		\$ 295.87	\$ 214.53	\$ -	\$ 463.73	\$ 479.02		\$ 100.55			\$ 1,553.69
Disminuciones en elementos que no se reclasifican en resultados		(\$ 50.19)	\$ -	\$ -	(\$ 317.11)	(\$ 438.93)		(\$ 221.56)			(\$ 1,027.78)
Incremento en elementos que se reclasifican en resultados											
Reclasificaciones a resultados											
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto											
Balance al 31 de diciembre de 2023		\$ 2,012.87	\$ 2,000.69	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ -	\$ 280.14	\$ -	\$ -	\$ 5,284.23
Balance al 01 de enero de 2024		\$ 2,012.87	\$ 2,000.69	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ -	\$ 280.14	\$ -	\$ -	\$ 5,284.23
Efecto de las correcciones de errores											
Efecto de los cambios en políticas contables											
Balance re-expresado											
Emisión de acciones											
Dividendos											
Otro Resultado Integral:											
Incrementos en elementos que no se reclasifican en resultados		\$ 753.68	\$ 191.44		\$ 477.67	\$ 955.57					\$ 2,378.37
Disminuciones en elementos que no se reclasifican en resultados		(\$ 39.80)		(\$ 47.79)	(\$ 572.65)	(\$ 774.51)		(\$ 280.14)			(\$ 1,714.88)
Incremento en elementos que se reclasifican en resultados											
Reclasificaciones a resultados											
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto											
Balance al 31 de diciembre de 2024		\$ 2,726.75	\$ 2,192.13	\$ -	\$ 368.75	\$ 660.08	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,947.72

## MEMORIA ANUAL 2024

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO, SOC. COOP. DE R.L DE C.V

Estado de Flujos de Efectivo

Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota 3/	2024	2023
<b>1. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:</b>			
Utilidad neta del período (1)		\$ 477.67	\$ 463.73
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación: (1)			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio (1)		\$ 244.95	\$ 295.14
Reservas de saneamiento de otros activos (1)		(\$ 186.57)	(\$ 121.01)
Reservas de Capital		\$ -	\$ 85.14
Utilidades no distribuibles		\$ 87.50	\$ 40.09
Participación en asociadas (1)			
Depreciaciones (1)		\$ 61.74	\$ 65.53
Amortizaciones (1)			
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios (1)		(\$ 71.21)	\$ 155.04
Resultados en venta y/o retiro de activos físicos (1)			
Participación del interés minoritario (1)			
Intereses y comisiones por recibir (1)			
Intereses y comisiones por pagar (1)			
Variación en cuentas de activos: (1)			
(Incrementos) disminuciones en Préstamos		(\$ 1,358.50)	(\$ 7,722.60)
(Incrementos) disminuciones en Cuentas por cobrar (1)		(\$ 19.11)	\$ 11.27
Ventas de Activos extraordinarios (1)			
(Incrementos) disminuciones en otros activos (1)		\$ 104.62	(\$ 13.43)
Variación en cuentas de pasivos: (1)			
Incrementos (disminuciones) en Depósitos (1)		\$ 2,386.39	\$ 3,227.42
Incrementos (disminuciones) en Títulos de emisión propia (1)			
Incrementos (disminuciones) en Obligaciones a la vista (1)		\$ 7.14	\$ -
Incrementos (disminuciones) en Cuentas por pagar (1)		(\$ 330.48)	\$ 104.29
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos (1)		\$ 114.51)	(\$ 1.53)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación (1)</b>		<b>\$ 1,518.65</b>	<b>-\$ 3,410.92</b>
<b>2. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión (1)</b>			
(Incrementos) disminuciones en Instrumentos financieros de inversión (1)		(\$ 221.84)	(\$ 192.57)
Adquisición de subsidiarias neto de efectivo adquirido			
Desapropiación de subsidiarias neto de efectivo desapropiado			
Adquisición de activos físicos		(\$ 60.69)	(\$ 86.93)
Ingresos por venta de activos físicos			
Adquisición de intangibles		(\$ 3.36)	
Ingresos por venta de activos intangibles			
Adquisición de participación en negocios conjuntos			
Beneficios de la venta de participación en negocios conjuntos			
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión</b>		<b>-\$ 285.88</b>	<b>-\$ 279.49</b>
<b>3. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento (1)</b>			
Incrementos de capital social		\$ 734.88)	\$ 57.97
Disminuciones de capital social			
Préstamos recibidos		(\$ 28.25)	\$ 308.87
Pagos de Préstamos			
Colocación de Títulos de emisión propia (1)			
Cancelación de títulos de emisión propia (1)			
Incrementos (disminuciones) Operaciones con pacto de retrocompra (1)			
Pago de arrendamientos financieros			
Pago de dividendos			
Otras actividades de financiamiento			
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>		<b>\$ 706.64</b>	<b>\$ 366.84</b>
<b>Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		\$ 9,584.33	\$ 12,907.90
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		\$ 1,518.65	(\$ 3,410.92)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		(\$ 285.88)	(\$ 279.49)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		\$ 706.64)	\$ 366.84
Efecto de las fluctuaciones de la tasa de cambio en el efectivo y el equivalente de efectivo poseído			
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre</b>		<b>\$ 11,523.73</b>	<b>\$ 9,584.33</b>

**TÚ**  
NOS  
**importas**



**Caja de Crédito  
SAN JUAN OPICO**



 Solicita tu **TARJETA DE CRÉDITO**  
del SISTEMA FEDECREDITO

# SUCURSALES



## Oficina Central

Calle Luz Morán y Av. Guerrero, Bo. El Centro, San Juan Opico, La Libertad.  
Teléfono: 2346-4900



## Agencia San Pablo Tacachico

Bo. El Centro, Calle Principal Oriente.  
San Pablo Tacachico, La Libertad.  
Teléfono: 2331-9322



## Agencia Versailles

Centro Comercial Campos Elíseos, Villa París,  
Pol. 23, local 10-A, San Juan Opico, La Libertad  
Teléfono: 2351-6581