



Memoria Anual de Labores del Año 2023

www.cajaopico.com

Febrero 2024

Contenido

Índice1

Filosofía Empresarial..... 2

Mensaje del presidente 3

Agenda de Asamblea General de Socios año 2024 4

Nómina de Representantes de Acciones 4

Administración Superior 5

Gestión Comercial..... 6

Gestión Financiera..... 12

Actividades de Marketing 14

Gestión Integral de Riesgos26

Dictamen del Auditor 27

Estados Financieros.....30

Filosofía Empresarial

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

Visión

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

Misión

“Somos una empresa financiera sólida en crecimiento, 100% salvadoreña, perteneciente al sistema FEDECRÉDITO, 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”

Valores

- | | | | |
|---|----------------------|----|---------------------------------|
| 1 | INTEGRACIÓN | 6 | RESPONSABILIDAD |
| 2 | ÉTICA EMPRESARIAL | 7 | CALIDAD Y CALIDEZ |
| 3 | HONRADEZ Y CONFIANZA | 8 | ORIENTACIÓN AL CLIENTE |
| 4 | LEALTAD | 9 | COMPETITIVIDAD |
| 5 | DISCIPLINA | 10 | GESTIÓN VISIONARIA E INNOVADORA |

Mensaje del presidente

Le damos gracias a Dios, a nuestro personal, a los representantes de acciones, a todos nuestros clientes y socios por los resultados obtenidos durante el año 2023.

Podemos iniciar concluyendo que uno de los factores que más afectó a nuestra economía durante el año 2023 fue la inflación, causada por altos precios internacionales, guerras de países productores de insumos y la dependencia de bienes de primera necesidad de países como Guatemala, lo cual golpeó la economía del nuestro país; principalmente en los sectores de alimentos, insumos productivos, construcción y transporte de mercaderías.

La Caja de Crédito de San Juan Opico ha 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), fedemovil (banca por celular), kioscos, cajeros automáticos, fedepuntos vecinos, asistente virtual (Fede chatbot), call center y las agencias a nivel nacional.

En cuanto al desempeño institucional, a diciembre de 2023 contamos con \$ 41.74 millones en activos, una cartera de créditos de \$29.84 millones, con un crecimiento de un 34.92% en relación al año anterior, una cartera de depósitos de \$35.28 millones con un crecimiento de un 10.07%, con un total de 21,887 socios, lo cual ha permitido una rentabilidad sobre patrimonio del 11.11%, una cobertura de reservas de 135.51% y una utilidad antes de impuestos de \$851,361.70.

Que Dios nos bendiga a todos y que continuemos cosechando éxitos durante los próximos años.

José Carlos Chicas Fuentes
Presidente Junta Directiva

Agenda de Asamblea General de Socios año 2024

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 2023, el Estado de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023; 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 2023

Período de Vencimiento: 31-12-2023

1. Juan Antonio Olmedo Barillas
2. Carlos Francisco Morales Aquino
3. Denis Enrique Varela
4. Efraín Arnoldo Lima
5. René Edgardo Ramírez Hernández
6. Raúl Antonio López Trigueros
7. Rosa Elena Cruz Canales

Período de Vencimiento: 31-12-2024

8. Tomás del Tránsito Orellana Rodríguez
9. Ana Velky López Acevedo
10. Ventura Majano Cortez
11. Sarita Mabel Valdizón de Lobos
12. Santos Rivas Amaya
13. Victoria de los Ángeles Navarro
14. María Elsy Gómez Barrera

Período de Vencimiento: 31-12-2025

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

Período de Vencimiento: 31-12-2026

22. Rosa Irma Pineda de Serrano
23. Maura Alicia Avelar Vda. de Pineda
24. Alfonso Molina López
25. Amado de Jesús Rodríguez Miranda
26. Deysi Margarita Ayala
27. María Teresa Santos Varela
28. Saúl Ernesto Santos Ramírez

Junta Directiva

Nombre	Cargo
José Carlos Chicas Fuentes	Director presidente
Rigoberto Córdova	Director secretario
Miguel Ángel Elías Esquivel	Director propietario
Jorge Eduardo Vega Cerna	Director suplente
Carmen Cáceres de Ardón	Director suplente
Adrián Osmín Lemus Figueroa	Director suplente

Alta Gerencia

Nombre	Cargo
Oscar Alberto Escobar	Gerente General
José Samuel Rivera Estrada	Jefe de Negocios
Yolanda del Carmen Castro Rodriguez	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.

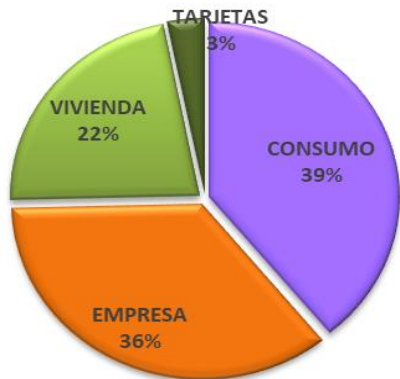
Gestión Comercial

A)-Cartera de Créditos

a)-Colocación de crédito

2022			2023		
TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%	TIPO DE CREDITO	SALDOS DE CAPITAL	%
CONSUMO	\$ 9,047,846	40.57%	CONSUMO	\$ 11,446,236	39.10%
EMPRESA	\$ 6,981,056	31.98%	EMPRESA	\$ 10,398,778	35.52%
VIVIENDA	\$ 5,063,603	24.17%	VIVIENDA	\$ 6,521,628	22.28%
TARJETAS	\$ 594,508	3.28%	TARJETAS	\$ 903,672	3.10%
TOTAL	\$ 21,687,012	100.00%	TOTAL	\$ 29,270,314	100.00%

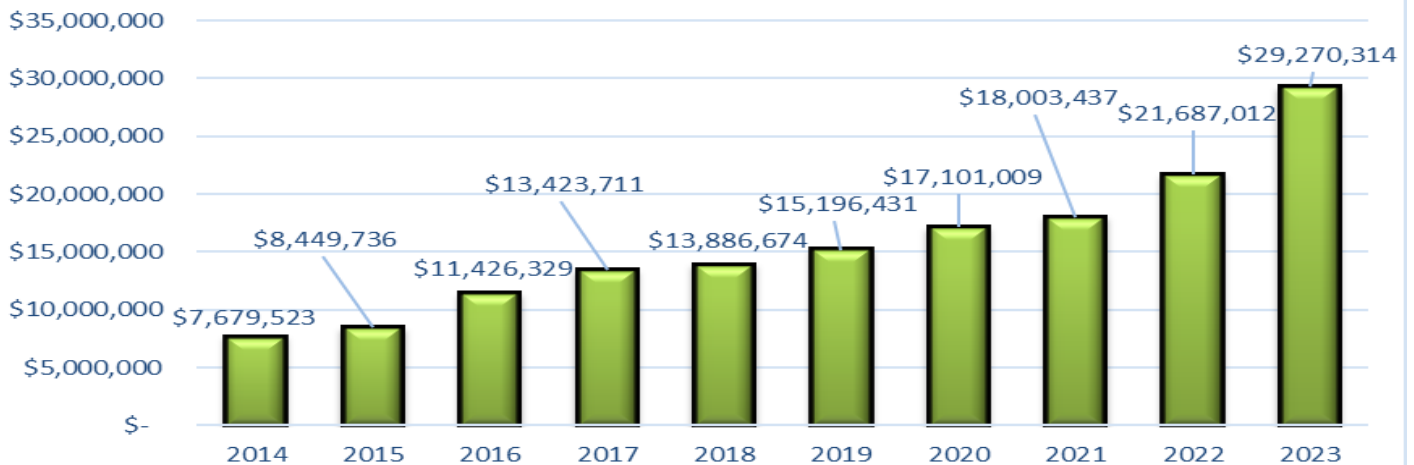
CARTERA DE CRÉDITOS 2023



La cartera de préstamos al cierre del año 2023 presenta un saldo de \$29,270,314 y está dividida en los siguientes tipos de créditos: consumo \$11,446,236 (39%), Empresa \$10,398,778 (36%), Vivienda \$6,521,628 (22%) y Tarjetas de crédito \$903,672 (3%) por lo que muestra una cartera equilibrada y bien distribuida.

b)-Crecimiento de cartera

CRECIMIENTO DE CARTERA DE PRESTAMOS



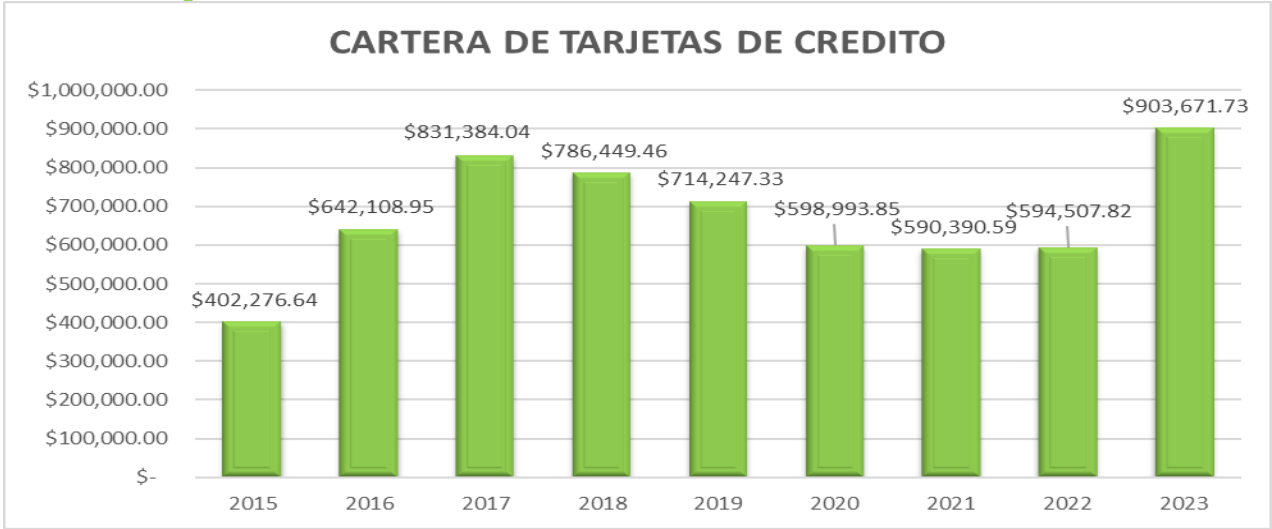
El gráfico muestra el crecimiento constante que ha experimentado la cartera de préstamos de la Caja; ya que en el año 2014 la cartera reportaba \$7.7 millones comparada con el año 2023 el incremento es por \$21.6 millones de dólares y del año 2022 al 2023 se obtuvo un incremento de cartera del 29.27% equivalente a \$7.6 millones de dólares.

c)-Categorías de riesgo de clientes

CARTERA POR CATEGORIAS DE RIESGO					
2022			2023		
CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%	CALIFICACION	SALDO CAPITAL	%
A1	\$19,379,590.82	89.36%	A1	\$25,993,414.74	88.80%
A2	\$288,734.31	1.33%	A2	\$1,162,219.89	3.97%
B	\$672,471.76	3.10%	B	\$682,558.21	2.33%
C1	\$304,756.23	1.41%	C1	\$233,613.37	0.80%
C2	\$202,299.04	0.93%	C2	\$158,431.45	0.54%
D1	\$18,192.71	0.08%	D1	\$25,081.16	0.09%
D2	\$49,090.99	0.23%	D2	\$22,346.26	0.08%
E	\$771,876.47	3.56%	E	\$992,649.08	3.39%
Total General	\$21,687,012.33	100%	Total General	\$29,270,314.16	100%

Para el año 2023 el 95.09% de la cartera se encuentra en las categorías de riesgo A1, A2 y B, la cual es 1.3% mayor a la de 2022 la cual fue del 93.79%.

d)-Saldos de Tarjetas de crédito

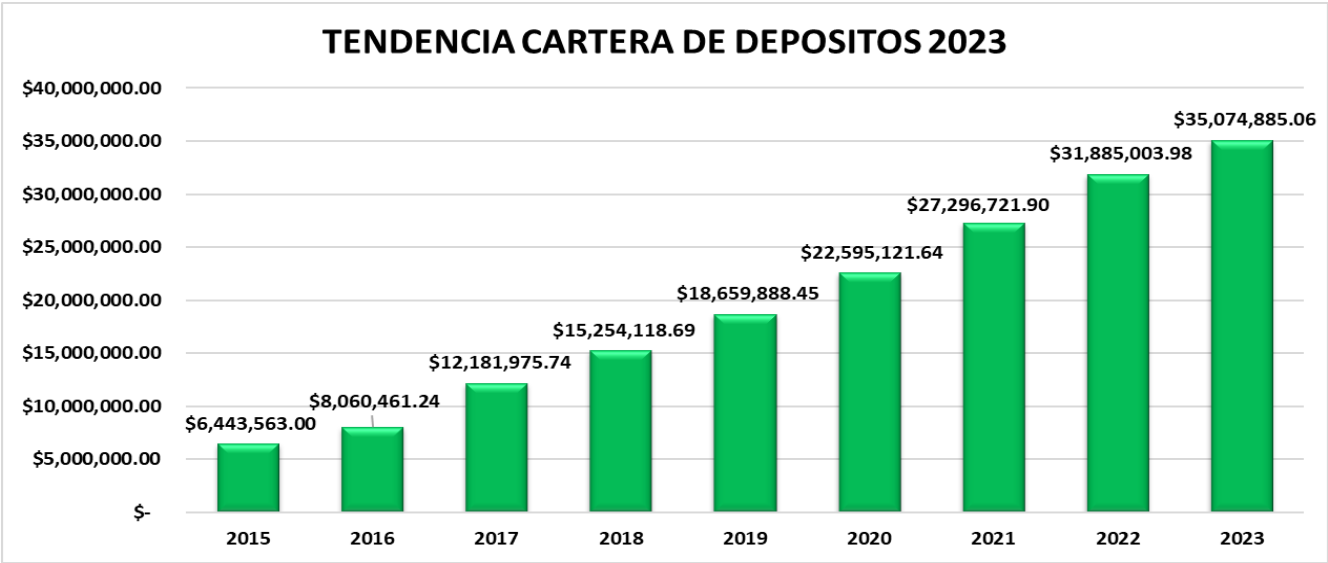


La cartera de Tarjetas de Crédito cerró al 31 de diciembre de 2023 con \$903,671.73, incrementando en relación a la del año 2022 en \$ \$311,662.67 dólares.

B)- Cartera de Depósitos



El portafolio de depósitos de la Caja está concentrado principalmente en el ahorro corriente con un saldo de \$19.15 millones (54.58%) seguido por los depósitos a plazo fijo con \$15,86 millones (45.22%) y otros ahorros \$67,073 miles (0.19%).



La cartera de ahorros ha continuado creciendo alcanzando al cierre del año 2023 un saldo de \$35,07 millones, con un incremento del 10% (\$3,19 millones) con respecto al año 2022, lo cual contribuye a la mejora en el costo de los productos de crédito, permitiendo ofrecer mejores tasas de interés, permitiendo mayores utilidades para la institución en el corto plazo.

C)-Otros servicios Financieros
1- Remesas Familiares

REMESAS PAGADAS					
2022		2023		Crecimiento	
No.	MONTO	No.	MONTO	No.	MONTO
142,700	\$ 50,658,994.39	157,325	\$55,544,240.05	14,625	\$ 4,885,245.66

Como Caja de Crédito de San Juan Opico, hemos pagado más de \$55.5 millones de dólares aumentando 9.63% sobre el monto pagado el 2022. Este resultado está influenciado por todo el esfuerzo de los compatriotas que ayudan a sus familias e invierten en el país.

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

RED DE AGENTES



Cobertura de remesadores en USA:

Pídele a tus familiares y amigos que cuando te envíen tus Remesas Familiares, soliciten que las recibas en el SISTEMA FEDECREDITO, por medio de: **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.** O si lo prefieres puedes solicitar que la recibas directamente en tu Cuenta de Ahorros por medio de los siguientes remesadores: **MONEYGRAM, XOOM, Remesas y pagos Cusca, Giromex, Wells Fargo, Mateo Express, UNO, Envíos de dinero BANCOMER, Sigue, Dolex, Intermex, RÍA, Intercambio Express, BARRI.**

Resto del mundo:

✦ <u>Alemania</u> MoneyGram Tel. 800-8971-8971 RIA ENVÍOS Tel. 0800-3724742	✦ <u>Suiza</u> MoneyGram Tel. 800-8971-8971 RIA ENVÍOS Tel. 079-652-5679	✦ <u>Francia</u> RIA ENVÍOS Tel.+33-1-40-39-91-94 MoneyGram Tel. 800-8971-8971
✦ <u>Australia</u> RIA ENVÍOS Tel. +61-2-9601-4444	✦ <u>España</u> MoneyGram Tel. 800-098-595 o 901-20-10-10 TRANS-FAST Tel. 1-888-5787267	✦ <u>Suecia</u> RIA ENVÍOS Tel. +46(0)86797509-0200-884-669-9845
✦ <u>Reino Unido</u> MoneyGram Tel. 800-8971-8971	RIA ENVÍOS Tel. +34-91-532-0783 Omnex Group Tel. +34-917-581-773 Herbon España (+34) 913328268 Samso's Express 1800-675-2270	✦ <u>Bélgica</u> GIROS LATINOS Tel. 02-513-8542 RIA ENVÍOS Tel.+32-2-229-0024
✦ <u>Inglaterra</u> RIA ENVÍOS Tel. +44-207-731-9845		
✦ <u>Italia</u> MoneyGram Tel. 800-785-353 RIA ENVÍOS Tel. +39-06-203939		

2- Colectores Recibidos



D)-Sucursales

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



San Juan Opico
Tel: 2346-4900



San Pablo Tacachico
Tei: 2331-9322



Ciudad Versailles
Tel: 2351-6581

E)-Puntos Vecinos – Corresponsales y Cajeros Automáticos

Se cuenta con cuatro puntos vecinos, uno en San Pablo Tacachico (Ferretería San Pablo), dos en San Juan Opico (Farmacia MEDPLUS y Almacén La Opicana) y uno en Cantón San Isidro Lempa, San Pablo Tacachico (Ferretería "Gota Good"); Además, contamos con tres Cajeros automáticos 7/24, uno en Oficina Central en San Juan Opico, otro en la Agencia San Pablo Tacachico y un tercero en Centro Comercial Mall Marsella, además de un Kiosco Financiero en Oficina Central.

F)-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.



Se cuenta con 184 clientes activos al 31 de diciembre de 2023.

G)- Socios

Año con año se han incorporado nuevos socios a la Caja de Crédito, debido a la adecuada atención de servicios financieros, lo que ha generado un incremento de 6,892 socios durante el último quinquenio, pasando de 14,995 en diciembre de 2018 a 21,887 a diciembre de 2023, lo cual representa un 46% de crecimiento y durante el último año, de 2022 a 2023 se incrementó en 7.77% equivalente a 1,578 socios nuevos.



H)- Banca electrónica

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 768 clientes en el año 2023, haciendo un total de 3,638 clientes que disfrutan 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., todos estos servicios son realizados sin costo para nuestros clientes.



Gestión Financiera

A. Principales Indicadores y Rubros Financieros

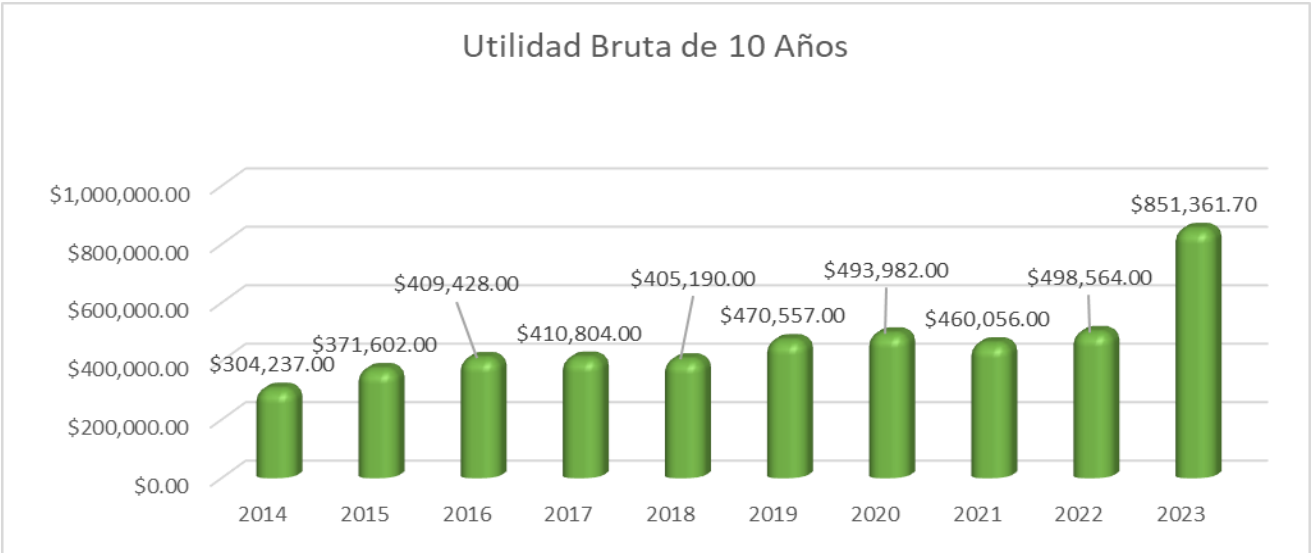
INDICADORES RESUMIDOS	dic-22	dic-23
ENDEUDAMIENTO (veces)	6.90	6.90
ÍNDICE DE SOLVENCIA POR PASIVOS:	12.81%	13.25%
ÍNDICE DE SOLVENCIA POR ACTIVOS PONDERADOS:	15.98%	15.02%
ÍNDICE DE VENCIMIENTO:	2.47%	2.47%
COBERTURA DE RIESGO:	128.80%	135.51%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA (anualizada):	7.57%	6.43%
EFICIENCIA OPERATIVA:	70.28%	62.66%
RENTABILIDAD S/PATRIMONIO (anualizada):	7.82%	11.11%
RENTABILIDAD S/ACTIVOS (anualizada):	0.99%	1.38%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	\$ 498,564.17	\$ 851,361.70
RESULTADO DEL EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTO	\$ 352,005.05	\$ 463,729.74
CARTERA BRUTA TOTAL (CAPITAL+INTERES)	\$ 22,114,359.90	\$ 29,836,959.82
CARTERA VENCIDA	\$ 547,000.45	\$ 737,694.25
DEPÓSITOS TOTALES (CAPITAL+INTERES)	\$ 32,056,968.43	\$ 35,284,391.31
PATRIMONIO NETO	\$ 4,758,327.49	\$ 5,284,233.67
ACTIVOS TOTALES	\$ 37,571,109.13	\$ 41,736,072.59
COEFICIENTE DE LIQUIDEZ	40.27%	27.16%

Fuente: Estados Financieros Caja de Crédito de San Juan Opico

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

1. Las solvencias se han mantenido a la baja en este último año con un valor al cierre del año de 15.02%, ya que el crecimiento de la cartera ha sido muy superior a la de años anteriores, pasando la cartera bruta total de \$22,114,359.90 en diciembre de 2022 a \$29,836,959.82 para diciembre de 2023, superando la meta establecida por la Administración de la Caja de Crédito.
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 2.47% 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 mayor al 100%, por lo que este indicador al cierre fue de 135.51%.
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 7.57% en 2022 a 6.43% para el año 2023, contando con una reducción del 1.14%.
5. En el caso de la eficiencia operativa, ha tenido un mismo efecto que la eficiencia administrativa, pasando de 70.28% para 2022 a un 62.66% al cierre de 2023, reduciéndose en un 7.62%.
6. La rentabilidad antes de impuestos para 2023 fue de \$851,361.70, siendo \$352,797.53 superior a la de 2022 que fue de \$498,564.17, significando un incremento en un 71%, debido a los excelentes resultados obtenidos por la administración superior y el equipo de trabajo, así como a la comercialización de activos extraordinarios de bienes recuperados.
7. En relación a las carteras, se han tenido buenos resultados como se puede ver en el ítem número uno de esta sección, en cuanto a la cartera de créditos y en los depósitos se creció en \$3,227,422.88, lo que demuestra la gran confianza de nuestros clientes en la Caja de Crédito de San Juan Opico y en el Sistema FEDECREDITO, pasando de \$32,056,968.43 para 2022 a \$35,284,391.31 al cierre de 2023.

B. Tendencia de Utilidades de los Últimos diez Años



Fuente: Estados Financieros Caja de Crédito de San Juan Opico

Actividades de Marketing

En el transcurso del año 2023, en la Caja de Crédito de San Juan Opico, se desarrollaron diferentes actividades de marketing, y otro tipo de eventos en los cuales también se participó. Nos enorgullecemos poder compartir con nuestros clientes y socios en cada una de las actividades desarrolladas.

1. Conmemoración día internacional de la Mujer



2. Celebración del día de la madre.



3. Congreso “Emprende Salvadoreña”.



4. Participación en Ferias de Emprendedores



5. Celebración Día del Padre



6. Reunión de Presentación de Resultados Intermedios de la Caja de Crédito de San Juan Opico a Representantes de Acciones.



7. Actualización de Vallas Publicitarias



8. Celebración 37 Aniversario



9. Participación en el Festival de la Naranja



10. Celebración 1º Aniversario. Fede Punto Vecino. “Ferretería La Gota Good”



11. Inauguración Fede Punto Vecino. “Almacén La Opicana”



12. Entrega de Premios de Sorteo Gana Fácil



La Caja de Crédito de San Juan Opico en el Sorteo Electrónico “Gana Fácil”, que se desarrolla a nivel nacional, premió a 13 clientes ganadores en dicho sorteo, siendo 11 en efectivo, entregados de la siguiente manera: 6 de \$100, 2 de \$ 200, 1 de \$250 y 2 de \$ 500. Además de regalar 2 motocicletas Yamaha.

13. Colocación de Pasacalles en San Juan Opico, San Pablo Tacachico, Ciudad Versailles y decoración navideña en parque central de San Matías.



14. Participación en Desfile de Fiestas Patronales de San Pablo Tacachico.



15. Cena Navideña de Representantes de Acciones.



16. Celebración Navideña Crédito Popular.



17. Donaciones realizadas en el transcurso del año.



18. Detalle de Donaciones entregadas.

DESCRIPCION	MONTO
Pago de alquiler de local de Cruz Verde Salvadoreña de San Pablo Tacachico.	\$ 1,200.00
Apoyo Cruz Verde Salvadoreña de San Juan Opico.	\$ 1,200.00
Plan Padrino Teletón.	\$ 2,400.00
Donación a Casa Hogar de Ancianos "Walter Soundy".	\$ 2,400.00
Camisetas para candidatas de Cantón "Lomas de Santiago".	\$ 160.00
Donación de Uniformes deportivos para equipo de Policía Nacional Civil, Delegación de Colón.	\$ 208.00
Donación a Escuela San Pablo Tacachico.	\$ 100.00
Apoyo económico para Evento de Toreo y Jaripeo en Fiestas Patronales de San Pablo Tacachico.	\$ 200.00
Apoyo económico a La Asociación de Ganaderos de San Juan Opico, para evento Taurino.	\$ 200.00
Donación para revista de Fiestas Patronales de San Pablo Tacachico.	\$ 200.00
Donación para Asociación de Agricultores y Ganaderos de San Pablo Tacachico.	\$ 150.00
Donación de 5 Canastas navideñas para Comité de Apoyo y Desarrollo Delegación de Policía de La Libertad Centro.	\$ 200.00
Apoyo económico a Parroquia San Juan María Vianey (Ciudad Versailles).	\$ 50.00
Donación de 4 trofeos a Centro Escolar Católico San Juan Bosco.	\$ 80.00
Donación de 3 trofeos y 4 pelotas para Comité Deportivo Colonia Sitio del Niño.	\$ 140.00
Otras Donaciones	\$ 1,400.00
TOTAL	\$ 10,288.00



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 2023, 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 2023.


Lic. Oscar Armando Lara Ortiz.
Gestor de Riesgos





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 Balance General al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados, 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 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), las cuales están basadas en la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría 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.

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



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 las Normas Contables para Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de 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



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

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 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, 30 de enero de 2024.

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

Estados Financieros

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
<u>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</u>	\$ 38,421,630.88	<u>PASIVOS DE INTERMEDIACION</u>	\$ 35,593,264.52
FONDOS DISPONIBLES		DEPOSITOS	
CAJA	\$ 522,081.90	DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 18,340,770.28
DEPOSITOS EN BCOS. Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 9,062,248.55	DEPOSITOS PACTADOS HASTA UN AÑO	\$ 15,821,134.22
		DEPOSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	\$ 1,122,486.81
PRESTAMOS		PRESTAMOS	
PRESTAMOS A UN AÑO PLAZO	\$ 769,972.23	PRESTAMOS MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 44,184.10
PRESTAMOS A MAS DE UN AÑO PLAZO.	\$ 28,329,293.34	PRESTAMOS A CINCO O MAS AÑOS PLAZO	\$ 264,689.11
PRESTAMOS VENCIDOS	\$ 737,694.25		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD	\$ (999,659.39)	<u>OTROS PASIVOS</u>	\$ 858,574.40
		CUENTAS POR PAGAR	\$ 809,408.01
<u>OTROS ACTIVOS</u>	\$ 2,572,030.00	RETENCIONES	\$ 13,939.39
BIENES RECIBIDOS EN PAGOS ADJUDICADOS	\$ 436,679.59	PROVISIONES	\$ 35,227.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 107,208.54		
CUENTAS POR COBRAR	\$ 470,876.27	<u>TOTAL PASIVO</u>	<u>\$ 36,451,838.92</u>
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	\$ 1,557,265.60		
		<u>PATRIMONIO</u>	\$ 4,525,080.25
<u>ACTIVO FIJO</u>	\$ 742,411.71	CAPITAL SOCIAL	\$ 2,012,869.85
NO DEPRECIABLES	\$ 211,314.89	CAPITAL SOCIAL FIJO	\$ 200,000.00
DEPRECIABLES	\$ 1,273,865.85	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	\$ 1,812,869.85
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ (742,769.03)	RESERVAS DE CAPITAL	\$ 2,048,480.66
		RESULTADOS POR APLICAR	\$ 463,729.74
		<u>PATRIMONIO RESTRINGIDO</u>	\$ 759,153.42
		UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 479,015.33
		PROV. POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJ.	\$ 280,138.09
		<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>\$ 5,284,233.67</u>
<u>TOTAL ACTIVO.....</u>	<u>\$ 41,736,072.59</u>	<u>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</u>	<u>\$ 41,736,072.59</u>

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

INGRESOS

Ingresos de operación de intermediación	3,704,360.85
Ingresos de otras operaciones	312,133.56
Ingresos no operacionales	590,875.42
Total de ingresos	<u>4,607,369.83</u>

Menos

COSTOS Y GASTOS

Costos de operación de intermediación	1,305,828.58
Costos de otras operaciones	495,183.42
Gastos de operación	1,724,488.39
Gastos no operacionales	230,507.74
Total de costos y gastos	<u>3,756,008.13</u>

Utilidad de operación	851,361.70
-----------------------	------------

Menos

Reserva legal	85,136.17
Impuesto sobre la renta	<u>302,495.79</u>

Utilidad del ejercicio	<u><u>463,729.74</u></u>
------------------------	--------------------------

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 2023
(Valores expresados en dolares de los Estados Unidos de America)

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2022	AUMENTOS	DISMINUC.	SALDO AL 31/12/2023
A) PATRIMONIO				
Capital Social	1,767,192.85	295,865.00	(50,188.00)	2,012,869.85
Reserva Legal	1,786,157.12	214,530.41	-	2,000,687.53
Rva. P/Educación Coop.			-	
Otras Reservas	47,793.13	-	-	47,793.13
Donaciones			-	
Superavit. Ganado Distr.		-	-	
Déficit acumulado				
Resultados por Aplicar	317,105.56	463,729.74	(317,105.56)	463,729.74
SUB-TOTAL	3,918,248.66	974,125.15	(367,293.56)	4,525,080.25
B) PATRIMONIO RESTRINGIDO:				
Superávit ganado no Distr.	438,928.65	479,015.33	(438,928.65)	479,015.33
Superávit por revaluación		-	-	
Recuperacion de Activos Castigados		-	-	
Provision de Activos Extraordinarios	401,150.18	100,548.86	(221,560.95)	280,138.09
SUB-TOTAL	840,078.83	579,564.19	(660,489.60)	759,153.42
TOTAL PATRIMONIO (A+B)	4,758,327.49	1,553,689.34	(1,027,783.16)	5,284,233.67
Valor contable de la acción	2.69		(0.07)	2.63

CAJA DE CREDITO Y AHORRO DE SAN JUAN OPICO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Valores expresados en dolores de los Estados Unidos de America)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD DEL EJERCICIO **\$ 463,729.74**

**Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con las entradas
netas de efectivo provisto por Actividades de Operación:**

Reserva de Saneamiento de Prestamos	\$ 295,142.42
Provision para Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ (121,012.09)
Depreciación Acumulada	\$ 65,529.98
Provision por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	\$ -
Reserva de Capital	\$ 85,136.17
Reservas Voluntarias	\$ -

Cambios por disminución y aumento de activos y pasivos netos

Préstamos	(\$ 7,722,599.92)
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	\$ 155,042.84
Existencias	\$ -
Gastos Pagados por Anticipado	(\$ 13,426.48)
Cuentas por Cobrar	\$ 11,267.10
Depósitos	\$ 3,227,422.88
Cuentas por Pagar	\$ 104,290.31
Retenciones	(\$ 27.57)
Provisiones	(\$ 1,489.05)
Creditos Diferidos	(\$ 12.50)
Cargos Diferidos	
Utilidades No Distribuibles	\$ 40,086.68)
Resultados del Ejercicio	\$ -
Obligaciones a la Vista	\$ -

Efectivo neto usado en Actividades de Operación **(\$ 3,410,919.49)**

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

No Depreciables	\$ -
Depreciables	(\$ 86,927.52)
Amortizables	\$ -
Derechos y Participaciones	(\$ 192,566.00)
Revaluaciones y Provisiones	\$ -

Efectivo neto usado en Actividades de Inversión **(\$ 279,493.52)**

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamos	\$ 308,873.21
Capital Social	\$ 57,965.68
Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	

Efectivo neto usado en Actividades de Financiamiento **\$ 366,838.89**

EFFECTIVO EQUIVALENTE -\$ 3,323,574.12

EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO \$ 12,907,904.57

EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO **\$ 9,584,330.45**



PAGO DE REMESAS FAMILIARES



PAGO DE REMESAS FAMILIARES

*Que el amor traspase fronteras,
es lo que importa.*

*La emoción de recibir el apoyo de los tuyos,
es lo que importa.*



**Caja de Crédito
SAN JUAN OPICO**

PBX. 2346-4900

Somos la red financiera con mayor cobertura nacional

www.cajaopico.com



CUENTAS DE AHORRO*



CUENTA DE AHORRO INFANTIL*

*Respaldar tus sueños paso a paso
hasta hacerlos realidad, es lo que importa.*

* Cuentas de Ahorro* • Cuenta de Ahorro Crece Mujer*
• Cuenta de Ahorro Infantil* • Cuenta de Ahorro Programado*
• Mi Cuenta*

¡Solicítalo ya!

*Cultivar el hábito de ahorrar cada día
para hacer realidad tus sueños,
es lo que importa.*