



Caja de Crédito
SAN JUAN OPICO

2024 MEMORIA DE LABORES



2346-4900



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**

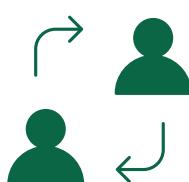


PERÍODO DE VENCIMIENTO: 31-12-2025

- 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: 31-12-2026

- 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: 31-12-2027

- 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
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 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

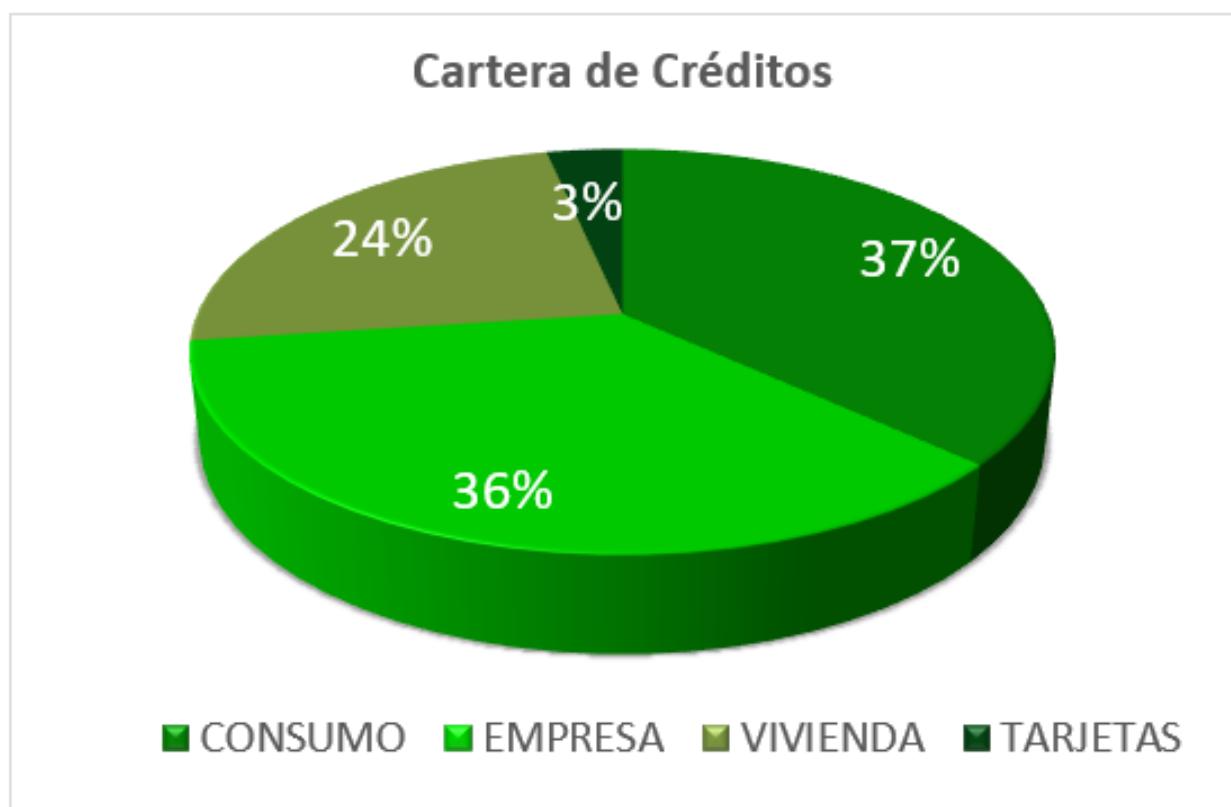


GESTIÓN COMERCIAL

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%
TOTAL	\$ 29,270,314	100.00%	TOTAL	\$ 30,555,179	100.00%



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

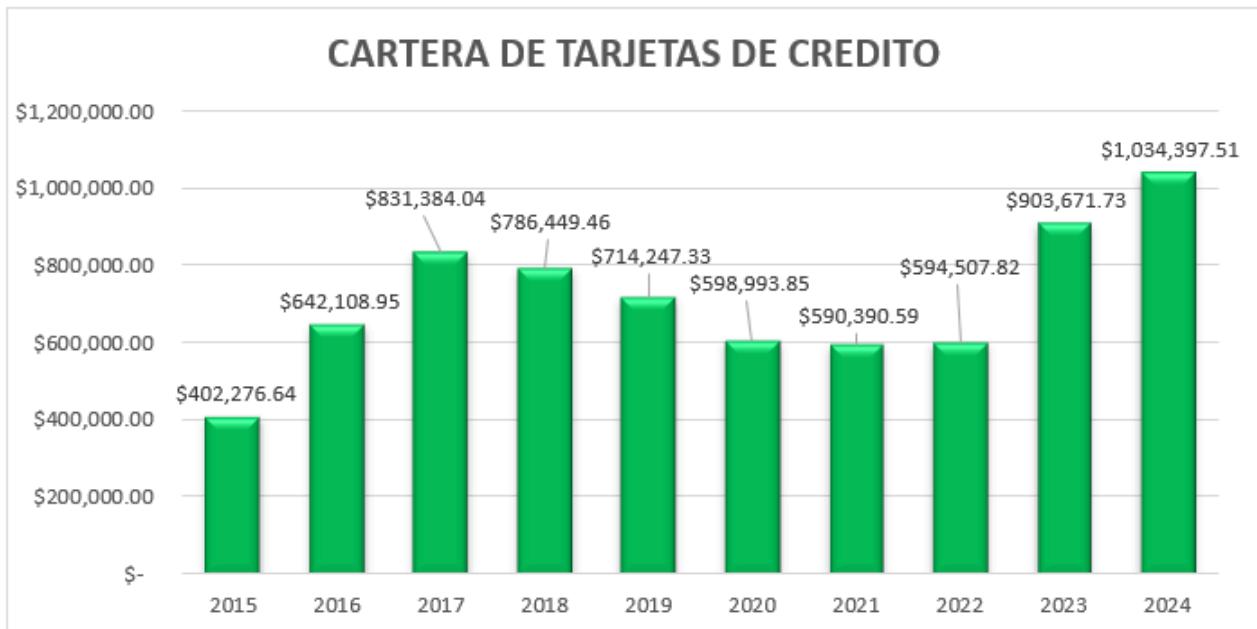
Para el año 2024 el 93.08% de la cartera se encuentra en las categorías de riesgo A1, A2 y B.

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%
Total General	\$29,270,314.16	100%	Total General	\$30,555,178.79	100%

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:

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

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.

TÚ NOS importas

Y LA SALUD DE TU FAMILIA TAMBIÉN

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 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., 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

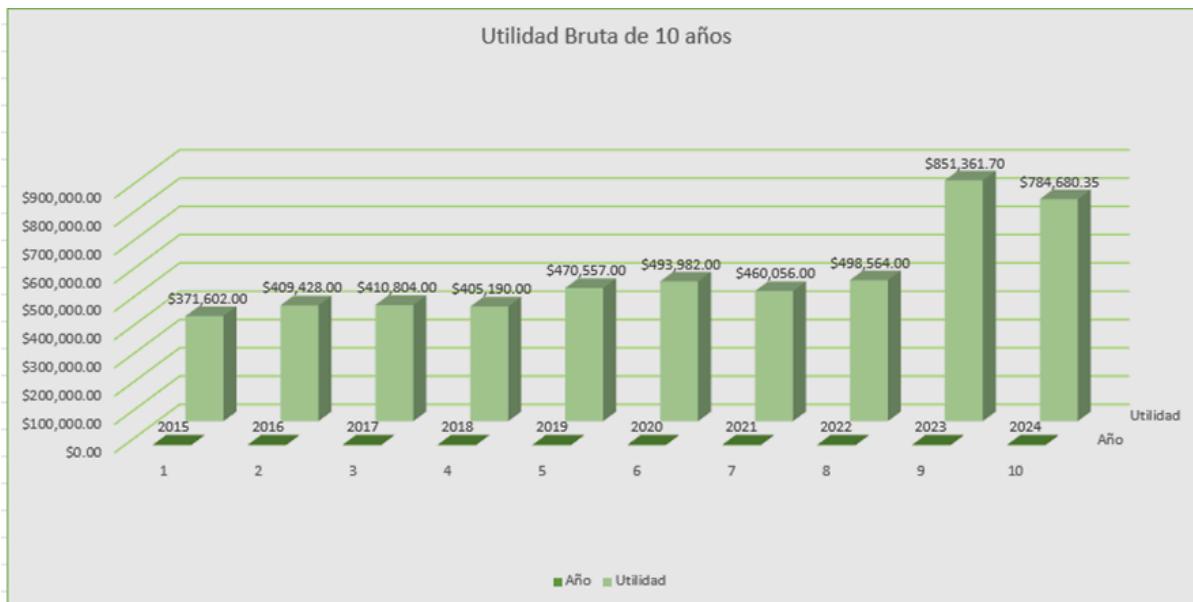
PRINCIPALES INDICADORES Y RUBROS FINANCIEROS

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 FEDECREDITO
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 partícipe 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 CRÉDITO 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
TOTAL	\$ 9,382.75



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 FEDECREDITO. "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 Auditoria 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 Auditoria 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





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 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.

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



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 Auditoria 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

MEMORIA ANUAL 2024



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, LEGALIZACION 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



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
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo (111, 112 y todas aquellas partidas que la entidad conforme a sus políticas defina como equivalentes de efectivo)		\$ 11,523.73	\$ 9,584.33
Instrumentos financieros de inversión (neto) (1130, 1131, 1134)		\$ -	\$ -
A Valor razonable con cambios en resultados		\$ -	\$ -
A Valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)		\$ -	\$ -
A Costo amortizado		\$ -	\$ -
Derivados financieros para coberturas (1132)		\$ -	\$ -
Instrumentos Financieros Restringidos (1138)		\$ -	\$ -
Cartera de créditos (neta) (114)		\$ 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)
Cuentas por cobrar (neto) (125)		\$ 489.98	\$ 470.88
Activos físicos e intangibles (neto) (13)		\$ 744.72	\$ 742.41
Activos extraordinarios (neto) (122)		\$ 507.89	\$ 436.68
Activos de largo plazo mantenidos para la venta (127)		\$ -	\$ -
Inversiones en acciones (Neto) (126)		\$ 1,779.10	\$ 1,557.27
Otros Activos (121, 123, 124) (1)		\$ 2.59	\$ 107.21
Total Activos		\$ 44,998.87	\$ 41,736.07
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados (neto) (210001, 210002, 210003)		\$ -	\$ -
Derivados para cobertura (210004)		\$ -	\$ -
Pasivos financieros a costo amortizado (neto) (211)		\$ 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)			
Obligaciones a la vista (213)		\$ 7.14	\$ -
Cuentas por pagar (222, 223) (1)		\$ 499.08	\$ 823.35
Provisiones (2240)		\$ 22.05	\$ 35.23
Otros pasivos (221, 2242, 225) (1)		\$ 121.47	\$ -
Préstamos subordinados (2119)		\$ -	\$ -
Total Pasivos		\$ 39,051.15	\$ 36,451.84
PATRIMONIO NETO			
Capital Social (311)4/		\$ 2,726.75	\$ 2,012.87
Reservas (313)		\$ 2,192.13	\$ 2,048.48
De capital		\$ 2,192.13	\$ 2,000.69
Otras reservas		\$ -	\$ 47.79
Resultados por aplicar (314)		\$ 368.75	\$ 463.73
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		(\$ 108.92)	\$ -
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		\$ 477.67	\$ 463.73
Primas sobre acciones (315)		\$ -	\$ -
Patrimonio restringido		\$ 660.08	\$ 759.15
Utilidades no distribuibles (321)		\$ 660.08	\$ 759.15
Donaciones (322)		\$ -	\$ -
Otro resultado integral acumulado (3230, 3231)		\$ -	\$ -
Elementos que no se reclasificarán a resultados		\$ -	\$ -
Elementos que se reclasificarán a resultados		\$ -	\$ -
Participaciones no controladoras		\$ -	\$ -
Total patrimonio		\$ 5,947.72	\$ 5,284.23
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 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
Ingresos por intereses			
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)			
INGRESOS POR INTERESES NETOS			
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))			
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO			
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	
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS			
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	
TOTAL INGRESOS NETOS			
(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)			
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO	\$ 784.68	\$ 851.36	
Gastos por impuestos sobre las ganancias (8150)	\$ 307.01	\$ 302.50	
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	\$ 477.67	\$ 548.87	

MEMORIA ANUAL 2024

Elementos que no se reclasificaran en resultados			
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 reclasificaran en resultados			
Elementos que se reclasificarán en resultados			
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 reclasificaran en resultados			
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO			
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

MEMORIA ANUAL 2024

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	No.º 3/	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2023	\$ 1,767.19	\$ 1,766.16	\$ 47.79	\$ 317.11	\$ 436.93	\$ -	\$ 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 reclasificaran en resultados	\$ 295.87	\$ 214.53	\$ -	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ 100.55						\$ 1,553.69
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	(\$ 50.19)	\$ -	\$ -	(\$ 317.11)	(\$ 458.93)	(\$ 221.56)						(\$ 1,027.76)
Incremento en el elementos que se reclasificaran en resultados												
Reclasificaciones a resultados												
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	\$ 2,012.87	\$ 2,000.69	\$ 47.79	\$ 463.73	\$ 479.02	\$ -	\$ 280.14	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 5,284.23
Balance al 31 de diciembre de 2023	\$ 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 reclasificaran en resultados	\$ 753.68	\$ 191.44	\$ -	\$ 477.67	\$ 955.57							\$ 2,378.37
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados	(\$ 39.80)	(\$ 47.79)	(\$ 572.65)	(\$ 774.51)	(\$ 280.14)							(\$ 1,714.86)
Incremento en el elementos que se reclasificaran en resultados												
Reclasificaciones a resultados												
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto	\$ 2,726.75	\$ 2,192.13	\$ -	\$ 368.75	\$ 660.08	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 5,947.72
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 Flujo 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
1. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
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)
Efectivo neto usado en las actividades de operación (1)		\$ 1,518.65	-\$ 3,410.92
2. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión (1)			
(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			
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		-\$ 285.88	-\$ 279.49
3. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento (1)			
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			
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		\$ 706.64	\$ 366.84
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
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 posiblemente			
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		\$ 11,523.73	\$ 9,584.33

**TÚ
nos
importas**

**Caja de Crédito
SAN JUAN OPICO**

SISTEMA FEDECREDITO

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

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