



MEMORIA DE LABORES 2023



MEMORIA DE LABORES 2023



Página

MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE	3
FILOSOFÍA CORPORATIVA	4
CONVOCATORIA	5
REPRESENTANTES DE ACCIONES 2023-2026	6
JUNTA DIRECTIVA 2019-2024	7
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA	8
I. NEGOCIOS	9
• GESTIONES DE CARTERA	10-15
• SERVICIOS FINANCIEROS	16
• PUNTOS DE ATENCIÓN Y CANALES DIGITALES	17
II. GESTIONES DE SEGUROS, DEUDA Y VIDA	18
III. GESTIONES FINANCIERAS	19-22
IV. PROPUESTAS DE GESTIONES	23
• APLICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2023	24
• RENUNCIA DE SOCIOS SEPTIEMBRE 2022-2023	25
• EXCLUSIÓN DE SOCIOS AÑO 2023	25
V. ESTADOS FINANCIEROS	26-30
VI. DICTAMEN	31-33
VII. ÁLBUM DE FOTOGRAFÍAS	34



Estimados Socios:

En nombre de la Junta Directiva, reciban una cordial bienvenida a la octagésima segunda Asamblea General de Accionistas correspondiente al Ejercicio 2023.

El año 2023, el mercado financiero presentó muchos desafíos, debido a la poca inversión pública y privada, la falta de liquidez, el incremento en las tasas de interés de los proveedores de fondos; fue un reto alcanzar un crecimiento prudente en las carteras de créditos, ahorros y depósitos, en relación al año anterior. Sin embargo, presentamos rentabilidad para nuestros socios.

Realizamos un trabajo constante de activación de marca en diferentes lugares y en los Corresponsales No Bancarios, llevando dinámicas en donde damos a conocer la educación financiera, alegría, diversión, juguetes y promocionales a niños y grandes, siempre acompañándonos de un payasito y sonido estacionario, con el propósito de acercarnos a nuestros socios y clientes potenciando las marcas y mejorar las ventas de los comercios afiliados.

Apoyamos a los emprendedores y microempresarios, con asesoría integral, propiciando la inclusión financiera, fortaleciendo sus conocimientos, estrategias de ventas, para una mejor administración, control de sus ingresos, egresos y obtener mayor rentabilidad de sus negocios.

Para potenciar la fidelización de socios y clientes, nos mantuvimos activos y cercanos a ellos, realizando sorteos, rifas internas y por medio del programa Gana Fácil del Sistema Fedecredito, participamos en rifas de vehículos, motocicletas, electrodomésticos y premios en efectivo.

Por la buena gestión administrativa e indicadores financieros, fuimos seleccionados nuevamente por La Unión Europea a través del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), con donativos de capital de trabajo para nuestros microempresarios y mejorar las condiciones productivas de muchas familias, por medio del Programa denominado "Dinámica II" como apoyo financiero Post Pandemia del Gobierno de

Alemania, a través de KFW", quienes también nos honraron con su presencia en nuestras instalaciones.

Como parte de la Responsabilidad Social Empresarial, en coordinación con Fedecredito desarrollamos 3 campañas ambientales de reforestación, con el propósito de fomentar la protección y cuidado al medio ambiente entre las nuevas generaciones en Centros Escolares, con adultos mayores en nuestra Institución y en la plaza turística Anastasio Aquino.

Durante el año 2023, inauguramos dos Corresponsales No Bancarios, uno en Azul Nonualco, y otro en Papelería Mary ambos en Santiago Nonualco, logrando con ellos una mayor transaccionalidad de servicios financieros y ofreciendo horarios ampliados.

Continuamos impulsando el futuro digital por medio de Fedebanking, Apps de Fedemóvil y el asistente virtual ChatBot de FEDECREDITO, facilitando así, realizar transacciones financieras, desde cualquier lugar del mundo.

Como parte de nuestro compromiso social empresarial continuamos ayudando a la "Asociación de las Hijas de Nuestra Señora del Monte Calvario" de Zacatecoluca, La Paz, a la fundación de Niños con Cáncer "Ayúdame a Vivir", y otros proyectos a beneficio de las comunidades.

Nuevamente patrocinamos la iluminación navideña "Paseo El Campanario", Avenida El Progreso y Plaza Turística Anastasio Aquino, realizando entrega de juguetes a los niños y balones oficiales de primera división de fútbol a los adultos.

Nos sentimos muy agradecidos con nuestros socios y clientes por su lealtad, confianza y por acompañarnos un año más, haciendo uso de nuestros productos y servicios financieros.

¡Muchas Gracias!

César Augusto Bonilla López
Presidente



MISIÓN

Somos una empresa que ofrece productos y servicios financieros de calidad, a través de tecnología avanzada, con un equipo de trabajo calificado y comprometido a fortalecer la confianza y lealtad de nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Ser una empresa con cobertura nacional, líder en la prestación de productos y servicios financieros a todos nuestros socios y clientes.

VALORES

- * Integración
- * Ética empresarial
- * Honradez y confianza
- * Lealtad
- * Disciplina
- * Responsabilidad
- * Calidad
- * Orientación al cliente
- * Competitividad
- * Gestión visionaria e innovadora.



CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, en cumplimiento a las atribuciones que le confieren las cláusulas vigésima segunda y vigésima cuarta de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución, que se constituye en su Pacto Social vigente, convoca a los Representantes de Acciones y demás Socios de la misma, para celebrar Junta General Ordinaria, a partir de las nueve horas del sábado diecisiete de febrero de dos mil veinticuatro, en las instalaciones de Villa Cruzvania, ubicado en Avenida Anastasio Aquino, Barrio El Ángel, Calle Enrique Araujo, Santiago Nonualco, Departamento de La Paz, en **Primera Convocatoria**; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria**, para el domingo dieciocho de febrero de dos mil veinticuatro, a la hora y en el lugar antes señalado. Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas: octava, décima novena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta, vigésima octava, trigésima novena y cuadragésima tercera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada y los artículos 223, 228, 229, Sección "C" Capítulo VII, título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente, para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda:

AGENDA

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 la cláusula vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Constitución de la Caja de Crédito.
3. Integración del Quórum Legal.
4. Apertura de Sesión.
5. Presentación de la 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 1 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 se juzguen oportunas.
6. Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2023.
7. Retiro voluntario de los Socios de acuerdo a las disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
9. Elección del Auditor Externo y Auditor Fiscal su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección de miembros de Junta Directiva.
11. Fijación de Dietas a los miembros de la Junta Directiva.

El quórum legal, se integrará en **Primera Convocatoria**, con quince de los veintiocho Representantes de Acciones que forman la Junta General Ordinaria y con los Representantes de Acciones que estuvieren presentes en **Segunda Convocatoria** de conformidad a los artículos 240 y 241 del Código de Comercio vigente, y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.

"Los señores accionistas pueden solicitar documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria en forma escrita, en las instalaciones de la Caja de Crédito, ubicada en Avenida El Progreso y Calle Francisco Gavidia n.º18, Barrio San Juan de Santiago Nonualco, Departamento de La Paz".

Santiago Nonualco, Departamento de La Paz, a los ocho días del mes de enero del dos mil veinticuatro.



César Augusto Bonilla López
Director Presidente



Pablo Hernández Cortez
Director Secretario



Andrés Samayoa Castillo
Director Propietario





REPRESENTANTES DE ACCIONES

2023 - 2026

ELECTOS EN JUNTA GENERAL DEL 22/02/2020 PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE 2023

Rene Alberto Domínguez Gómez
Rosa Alicia Carranza de Valladares
Luis Adalberto Rivera Palacios
Virginia Elizabeth Urbina de Peñate
Haydee Cecibel García de Casco
José Ramiro Mejía Rodas
Calixto Alejandro Alfaro Hernández

ELECTOS EN JUNTA GENERAL DEL 20/02/2021 PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE 2024

José Domingo García García
José Inocente Pérez Navarrete
Irma del Carmen Zepeda de Villegas
Mario Vásquez Cuchilla
Saúl Armando Quintanilla Martínez
Norma Patricia Solorzano de Sánchez
Mayra Elizabeth Cerón de Canales

ELECTOS EN JUNTA GENERAL DEL 19/02/2022 PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE 2025

Alba Cecilia Hernández de Reyes
Cristóbal Antonio Montiel Benítez
José Armando Martínez Minero
Oscar Armando Molina Rodas
Sara Lidia Rivera Cortez
Gustavo Adolfo García Cortez
Rufino Torres Flores

ELECTOS EN JUNTA GENERAL DEL 18/02/2023 PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE 2026

Enma Adelina Valle de Benavides
José Gabriel Rodríguez Flores
Luis Enrique Morales Ventura
Cristina Concepción Pérez
José Gilberto Navidad Salvador
David Pérez Aguilar
René Antonio Lucho Palacios

**JUNTA DIRECTIVA
2019-2024**



Pablo Hernández Cortez
Director Secretario



César Augusto Bonilla López
Director Presidente



Andrés Samayoa Castillo
Director Propietario



Manuel de Jesús Grande Rivera
Primer Director Suplente

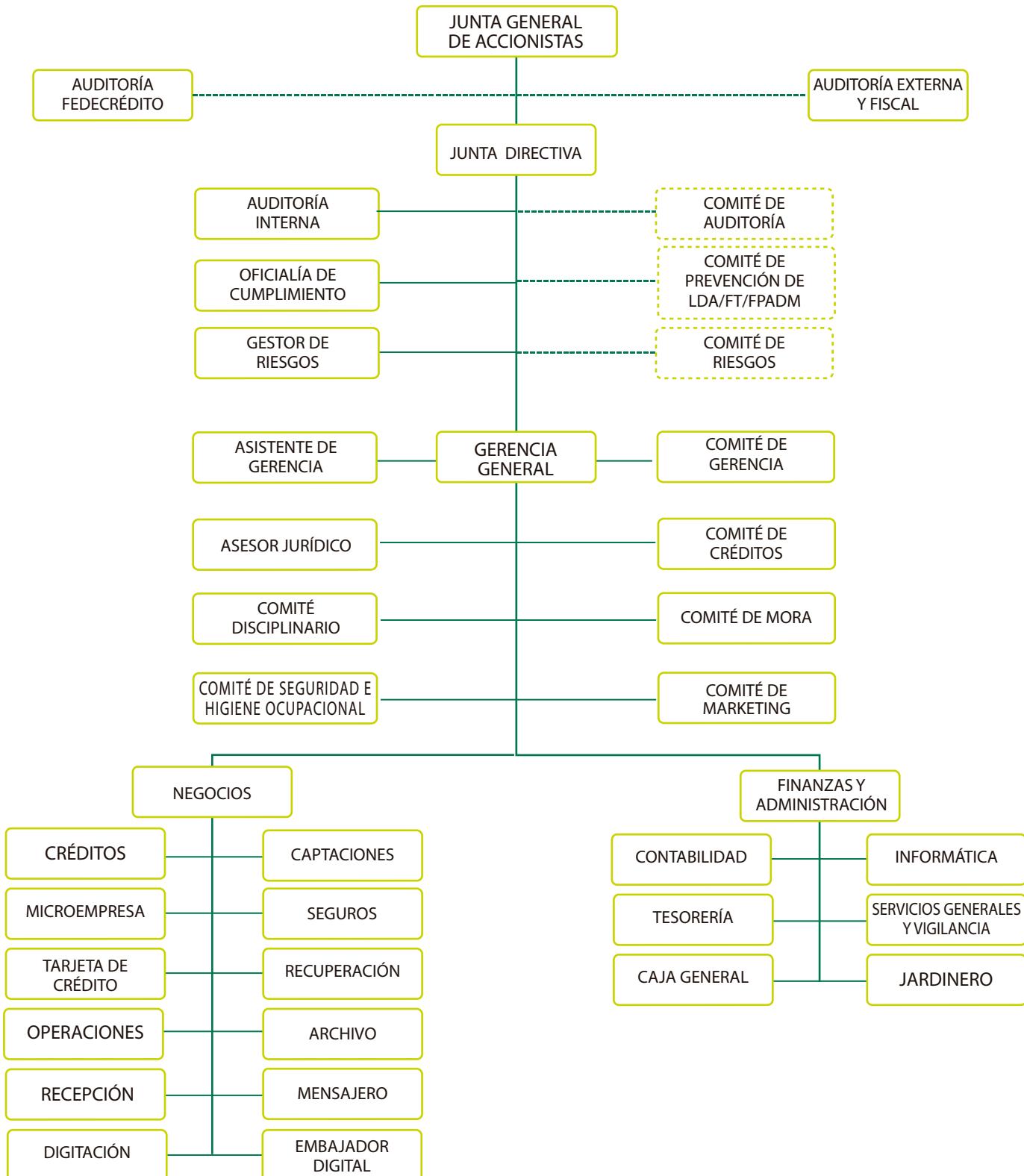


Oscar Armando Monterrosa Ramos
Segundo Director Suplente



Wilfredo Martínez Miranda
Tercer Director Suplente

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA





I. NEGOCIOS

MEMORIA DE LABORES 2023

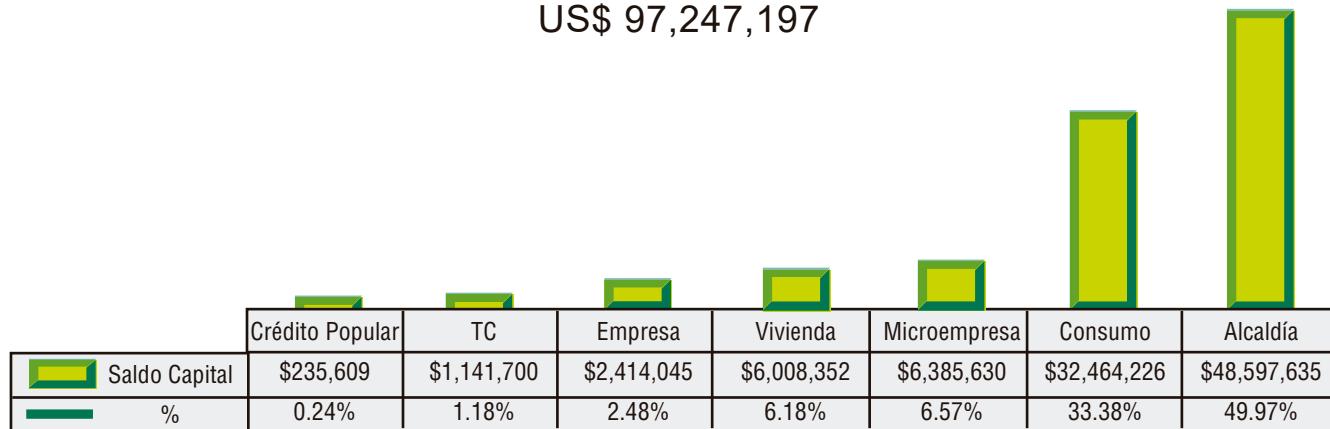


• CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos al cierre del año 2023 ascendió a US\$97,247,197 en relación con el año anterior, logrando un crecimiento del 2.56% que representa US\$ 2,426,516.

Préstamos año 2023

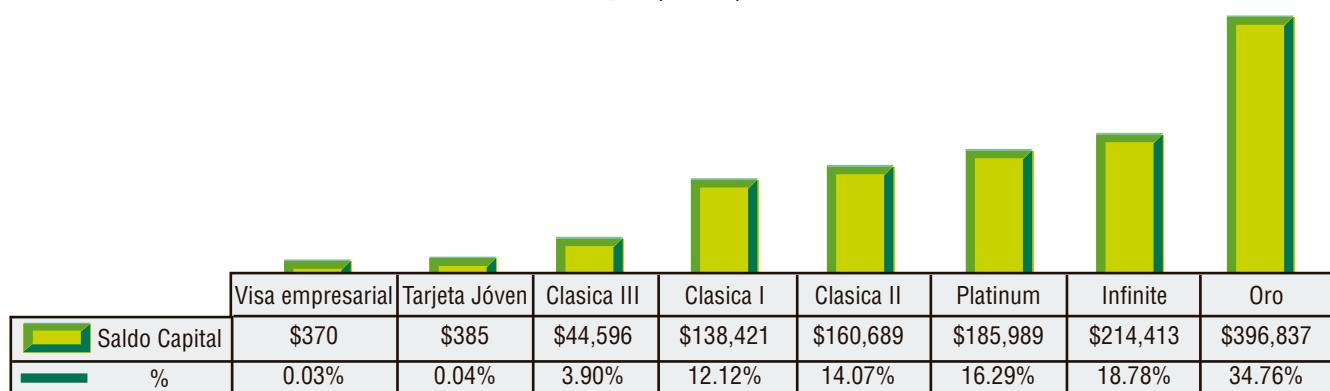
US\$ 97,247,197



En la segmentación de Cartera de Préstamos Total, al cierre del año 2023 se logró una Cartera de Tarjetas de Crédito por el monto de US\$1,141,700, incrementando en US\$156,604 equivalente a 15.90% en relación al año anterior.

Tarjetas de Crédito año 2023

US\$ 1,141,700

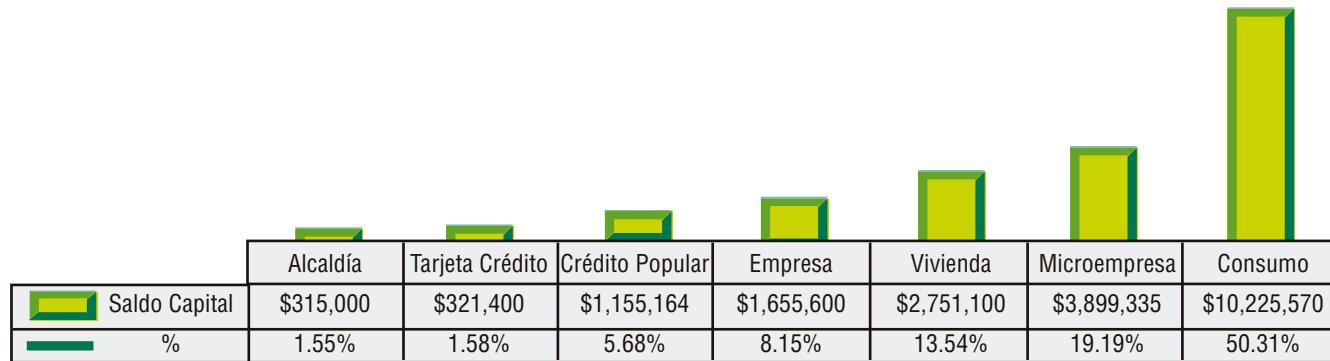


Durante el año 2023 se colocaron 239 Tarjetas de Crédito, con mayor participación la categoría Clásica II (96), Clásica I (61), Oro (56) y entre otras (26).

• OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS

En el año 2023, se otorgaron 3,974 préstamos por un monto de US\$20,323,169 comparado con el año anterior, se obtuvo una disminución en monto de préstamo por US\$10,972,092, que representa el 35.06%.

Desembolsos del año 2023
US\$ 20,323,169

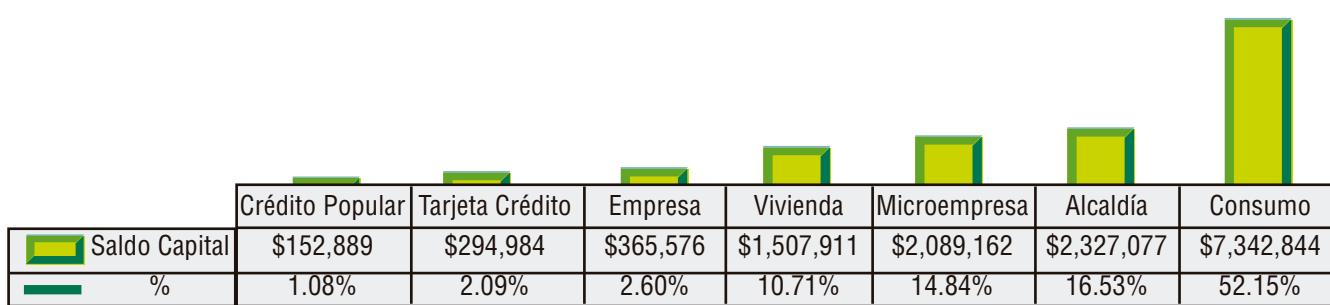


La disminución en los otorgamientos del año 2023, fue el efecto de la inflación económica, impactando los diversos nichos del mercado que atendemos, asimismo, desde marzo se suspendió temporalmente la línea de crédito para las Municipalidades.

• RECUPERACIÓN CARTERA DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2023 se obtuvo una recuperación efectiva de US\$14,080,443, con relación al año anterior se disminuyó a US\$3,111,079 equivalente a 18.10%.

Recuperaciones Obtenidas año 2023
US\$ 14,080,443



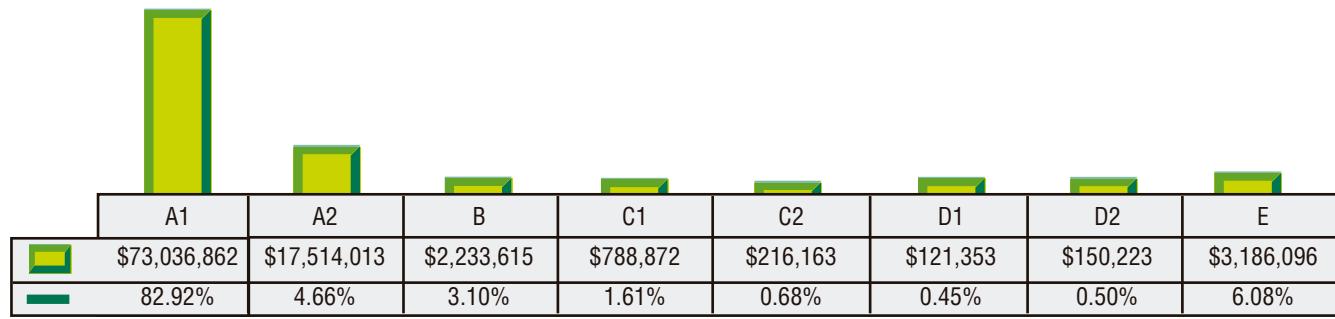
Los portafolios que generaron mayor recuperación efectiva fueron: Consumo, Alcaldía y Microempresa. Lo que indica que hubo mayor retención y fidelización de socios y clientes.



• CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS AÑO 2023

Al cierre del año 2023 la clasificación de préstamos por categorías de riesgo de mayor concentración fue “A1” que representa el 82.92% y A2” con 4.66%. Producto de la buena gestión del portafolio de créditos.

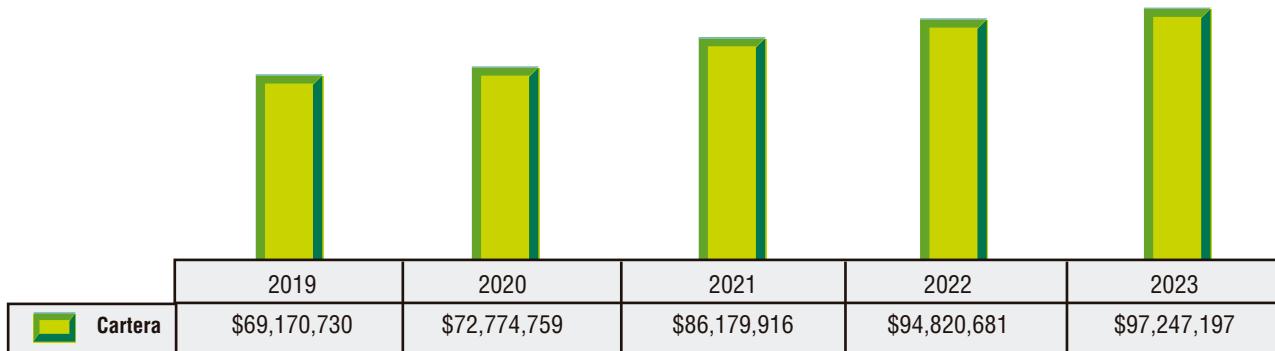
Clasificación de Préstamos año 2023 US\$ 97,247,197



Se consideraron los niveles de provisión de reservas necesarias para asumir el riesgo de créditos, en cumplimiento al marco normativo vigente (NCB-022).

• TENDENCIA DE PRÉSTAMOS

Tendencia de Préstamos 2019 - 2023



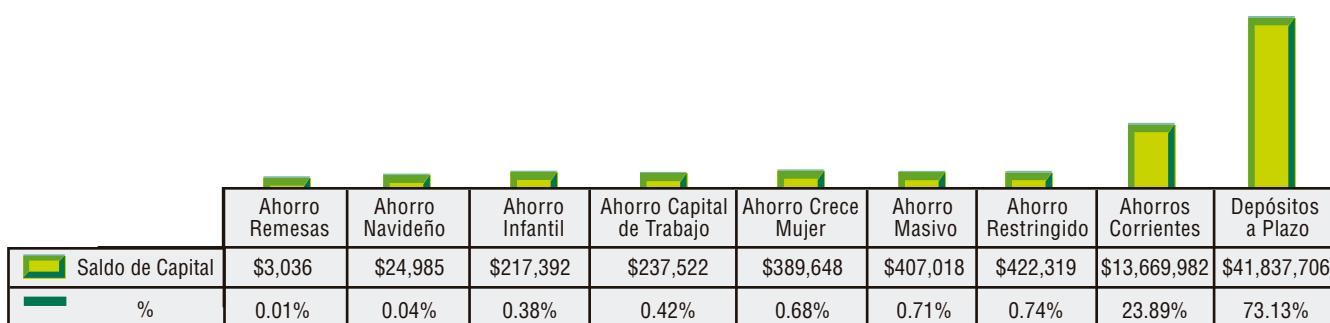
Según los resultados obtenidos durante los últimos 5 años, se ha generado un crecimiento promedio anual de US\$7,513,852. A pesar de la afectación de las actividades comerciales y financieras Post-Pandemia y la inflación económica, lo que incrementó las tasas de interés, asumiendo el costo financiero la Caja de Crédito, sin trasladarlo a los socios y clientes como parte del compromiso y fidelización.

• AHORROS Y DEPÓSITOS

El portafolio de ahorros y depósitos al cierre del año 2023 ascendió al monto de US\$57,209,608 en relación con el año anterior, logrando un crecimiento del 10.12% que representa US\$5,257,071. Producto de la lealtad y confianza de nuestros socios.

Ahorros y Depósitos año 2023

US\$ 57,209,608

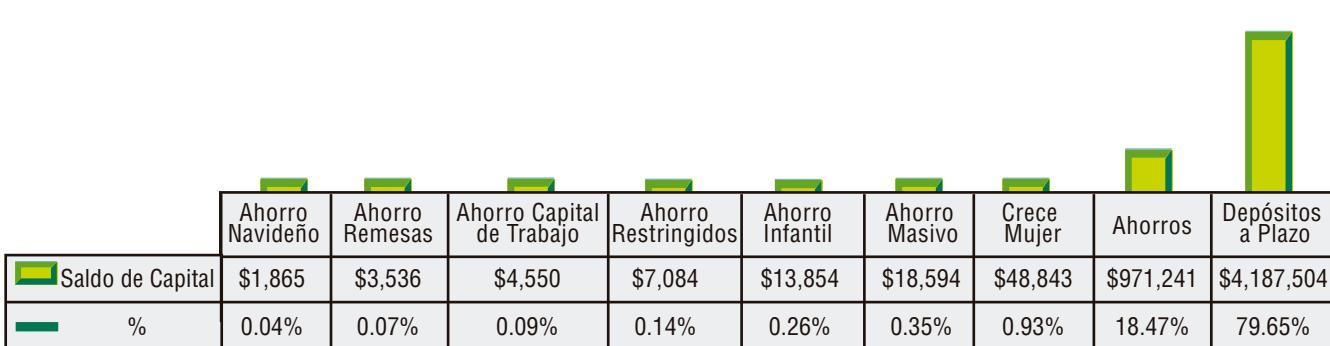


• AHORROS Y DEPÓSITOS OBTENIDOS

Durante el año 2023, el portafolio que presentó mayor crecimiento fue “Depósitos a Plazo” por US\$4,187,504 equivalente al 79.65% del total de la cartera captada. Cabe destacar que la Caja de Crédito continúa impulsando la inclusión financiera con apertura de cuentas: Ahorro Masivo desde un dólar y Ahorro Remesas.

Ahorros y Depósitos Obtenidos año 2023

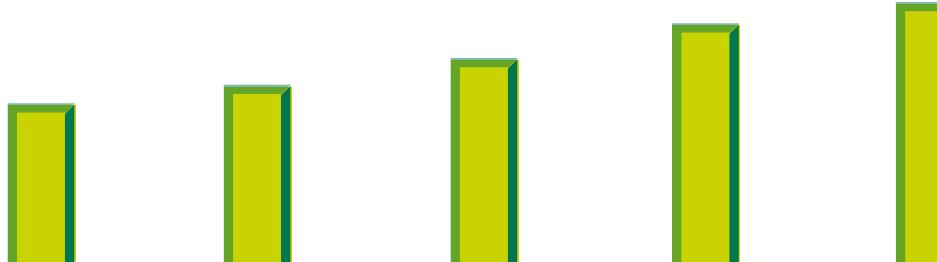
US\$ 5,257,071





• TENDENCIA DE AHORROS Y DEPÓSITOS

Ahorros y Depósitos 2019 - 2023



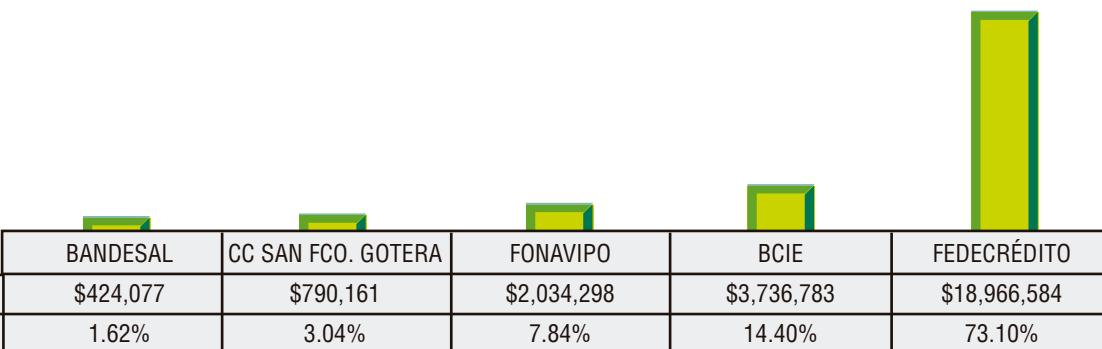
La tendencia de la cartera de ahorros y depósitos, según los resultados obtenidos durante los últimos 5 años ha generado un crecimiento promedio de US\$5,257,071. Lo cual ha fortalecido la liquidez de la Caja de Crédito, producto de las estrategias comerciales realizadas.

• CARTERA DE FINANCIAMIENTOS

Al cierre del año 2023, la Caja de Crédito realizó el pago de sus obligaciones financieras, a los diferentes proveedores de fondos por el valor de US\$6,323,212 en concepto de capital e interés, disminuyendo el saldo de la cartera de financiamientos en 19.59% con relación al año anterior.

Financiamientos año 2023

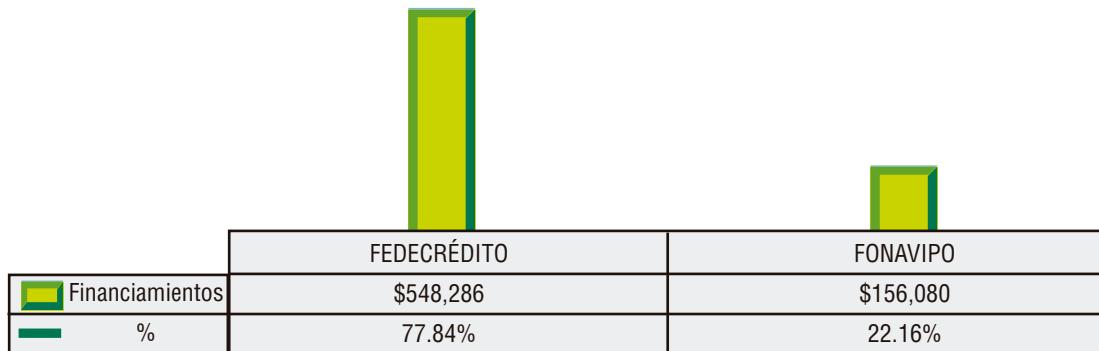
US\$ 25,951,903



• FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

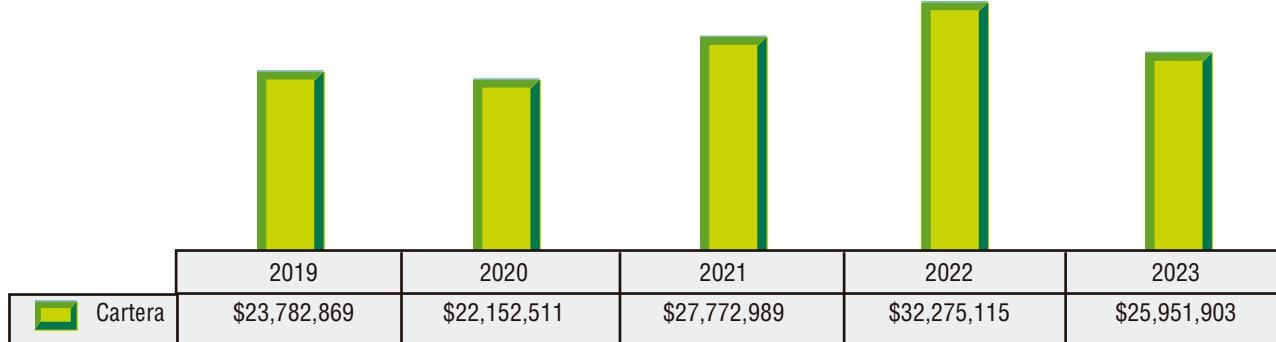
Durante el año 2023, se obtuvo financiamiento por US\$704,366, siendo el mayor proveedor de fondos FEDECREDITO. Los financiamientos adquiridos fueron los necesarios para la gestión de negocios.

Financiamientos Recibidos año 2023
US\$ 704,366



• TENDENCIA DE FINANCIAMIENTOS

Financiamientos 2019 - 2023



La tendencia de la cartera de financiamiento, según los resultados obtenidos durante los últimos 5 años ha incrementado en promedio US\$2,332,366, producto de las necesidades de la Caja de Crédito.



• SERVICIOS FINANCIEROS

• PAGO Y ENVÍOS DE REMESAS FAMILIARES

Durante el año 2023, en la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, se pagaron 115,304 remesas familiares, con un valor total de US\$35,819,158. Lo que en promedio mensual representa US\$3 millones. Observando mayor transaccionalidad de pago en los meses mayo, junio y diciembre.

Remesas Familiares año 2023

US\$ 35,819,158



En relación a los envíos de remesas familiares, durante el 2023 se realizaron 259 transacciones, siendo los meses de mayor transaccionalidad junio, agosto y septiembre. Dichos envíos se realizaron a 16 países.

Envíos Remesas Familiares año 2023

US\$ 75,666



• SERVICIOS DE COLECTORES Y SEGUROS

Durante el año 2023, se ofrecieron los servicios de cobro de colectores y venta de seguros FEDECREDITO, logrando de esta manera la fidelización de socios y clientes. Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Servicios de Colectores año 2023 US\$1,270,445



Se observó que los meses con mayor transaccionalidad de colectores fueron marzo, mayo y agosto.

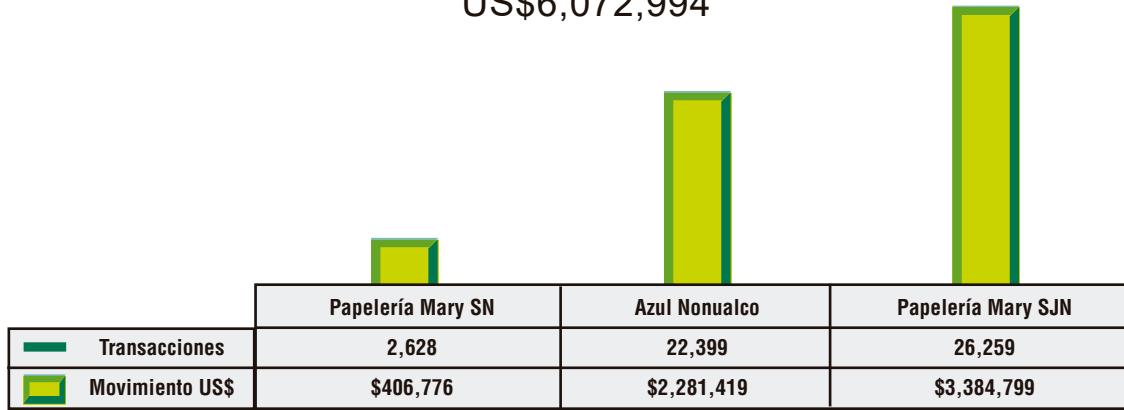
En relación a los seguros, seguimos potenciando las activaciones de seguros masivos de FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS, propiciando así, cobertura de protección en caso de fallecimiento o invalidez total y permanente de nuestros socios y clientes.

• PUNTOS DE ATENCIÓN Y CANALES DIGITALES

Durante el año 2023 se mantuvo la activación de los productos y servicios en los FedePunto Vecino, ubicados en Tienda de Arte y Manualidades "Azul Nonualco", Papelería Mary ambos en Santiago Nonualco y Tienda y Papelería Mary de San Juan Nonualco. Los servicios prestados fueron los siguientes:

Transaccionalidad en CNB's año 2023

US\$6,072,994



En relación a los canales electrónicos los resultados fueron los siguientes:



Durante el año 2023 nos mantuvimos cercanos a nuestros socios y clientes, facilitando el pago de los servicios financieros y propiciamos el crecimiento de los comercios afiliados a Mi QR.

II. GESTIÓN DE SEGUROS, DEUDA Y VIDA

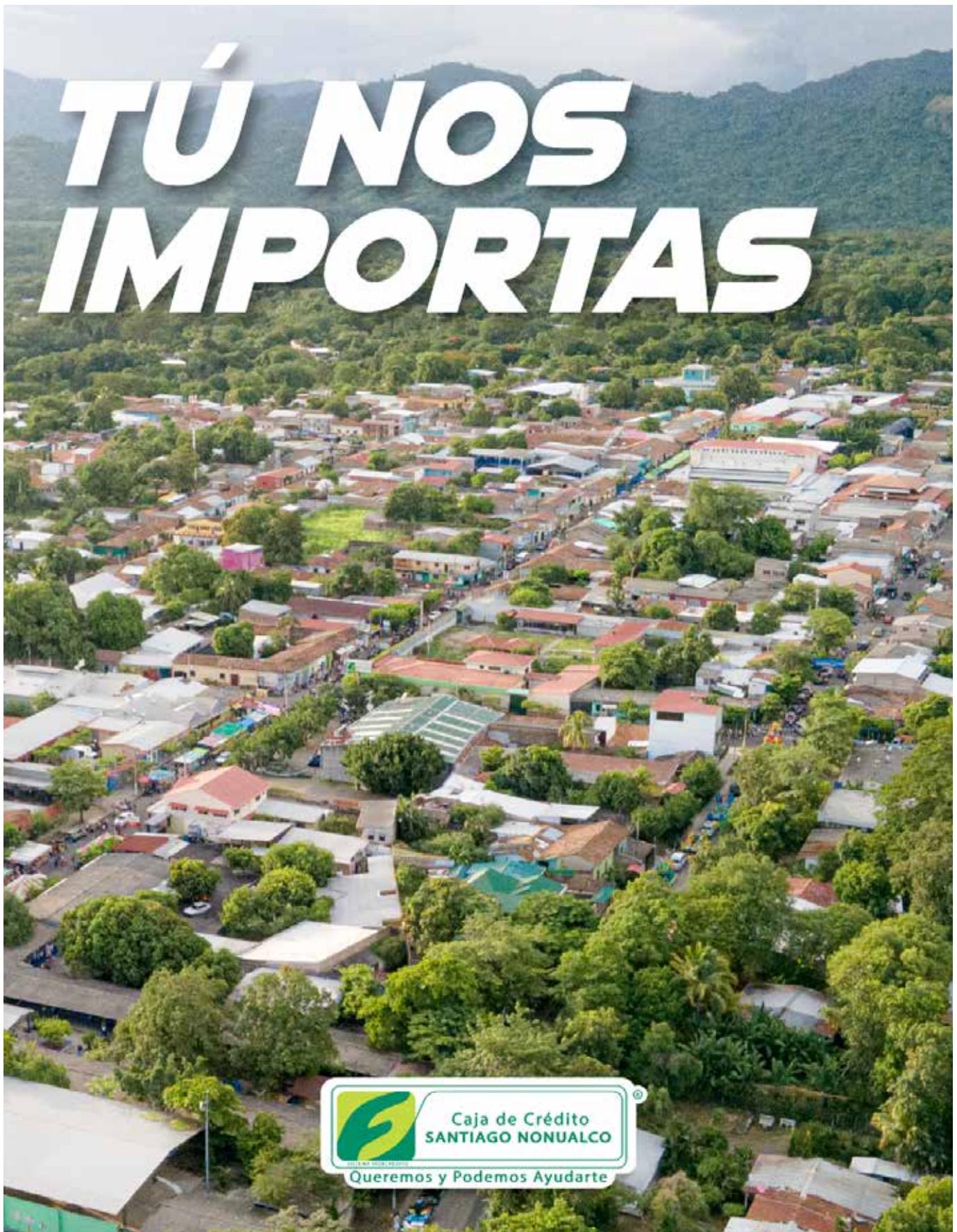
Durante el año 2023, se gestionó con las Compañías de Seguros FEDECRÉDITO VIDA, S.A., SEGUROS DE PERSONAS los reclamos de deuda y vida, en concepto de fallecimiento, enfermedad grave e invalidez total y permanente, cumpliendo con la cancelación total de las coberturas segun detalle:

CONDICION COBERTURA	No. CASOS	SEGURO DE DEUDA	SEGURO DE VIDA	GASTOS FUNERALES
INVALIDEZ TOTAL Y PERMANENTE	2	US\$ 9,200	US\$ 32,500	
MUERTE	18	US\$ 92,482	US\$ 38,250	US\$ 5,143
ENFERMEDAD GRAVE	1	US\$ 19,692		
TOTAL	21	US\$ 121,374	US\$ 70,750	US\$ 5,143

Las gestiones fueron de los socios y clientes siguientes:

No.	ASEGURADO	No.	ASEGURADO
1	Manuel Augusto Huezo Carranza	12	Alberto Antonio Cornejo Ticas
2	Dora Alicia Flores de Ayala	13	Balmore Ayala Portillo
3	Ana Esly Hernández de Pérez	14	Esteban Eulises Sibrián
4	Martha Gil Flamenco de Choto	15	Héctor Alonso Aguilar Monge
5	Amílcar Vladimir Echeverría Portillo	16	Irma Dinora Chupin de Orellana
6	José Elías Reyes Rosales	17	Ana Patricia Martínez de Tolentino
7	Vilma Idalia Serbellon Aguilar	18	Manuel de Jesús Silva Hernández
8	Luis Cirulberto Somoza Díaz	19	Luis Alfredo Guerrero Moz
9	Reina Consuelo Carabantes de Portillo	20	Adán Cortez
10	Gilberto Gabino Duke Soto	21	Edgar Manuel Bonilla Franco
11	Ana Clara García Reyes		

TÚ NOS IMPORTAS



III. GESTIONES FINANCIERAS

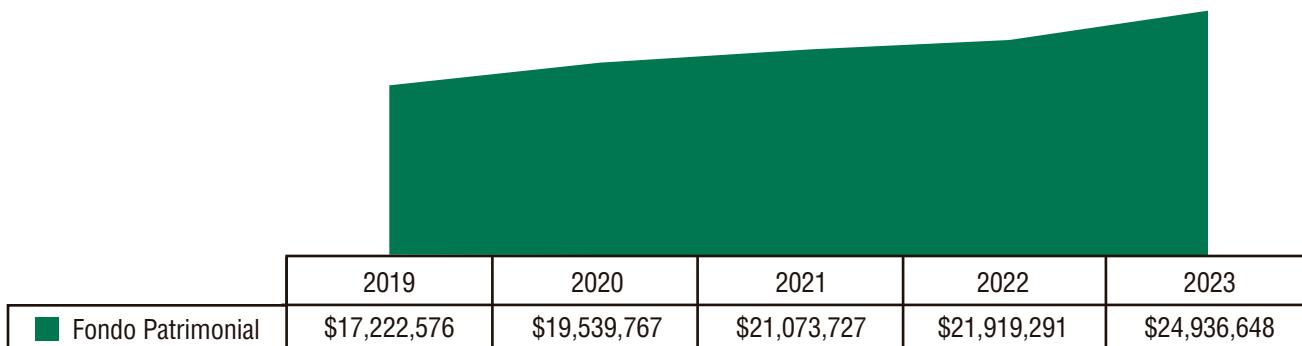


• INDICADORES DE RENTABILIDAD, EFICIENCIA Y SOLIDEZ FINANCIERA AÑO 2023

Indicadores de Rentabilidad y Eficiencia 2022 - 2023



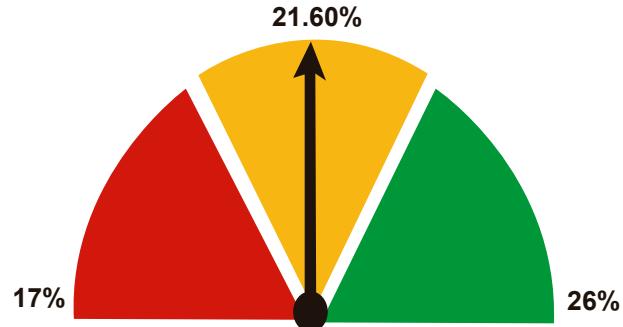
Los resultados del año 2023 reflejan solidez financiera de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, a pesar de la incertidumbre del entorno económico financiero, se logró un rendimiento sobre el patrimonio del 9.10%, lo que permitió alcanzar la utilidad financiera de US\$1,601,414, logrando la rentabilidad sobre activos del 2.00%, eficiencia administrativa 2.60%, eficiencia operativa 43.80% y el indicador de vencimiento del 3.53%. Y se logró la tendencia del Fondo Patrimonial, siguiente:



Los resultados obtenidos fueron los adecuados con base en los parámetros normativos.

• INDICADOR DE LIQUIDEZ

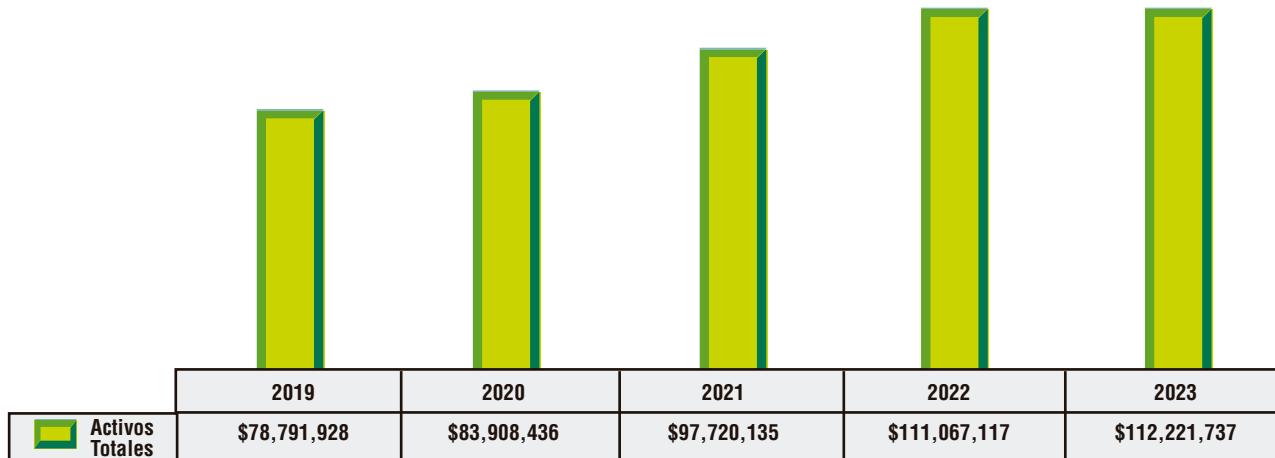
El Coeficiente de Liquidez Neta representa la capacidad que tienen las entidades para responder ante las obligaciones a corto plazo. La Caja de Crédito de Santiago Nonualco, al cierre del 2023 presentó el Coeficiente de Liquidez Neta del 21.60%.



• ACTIVOS TOTALES

En el año 2023 los Activos Totales ascendieron a US\$112,221,737 logrando un crecimiento del 1.03% equivalente a US\$1,154,620 en comparación del año anterior.

Activos Totales 2019 - 2023

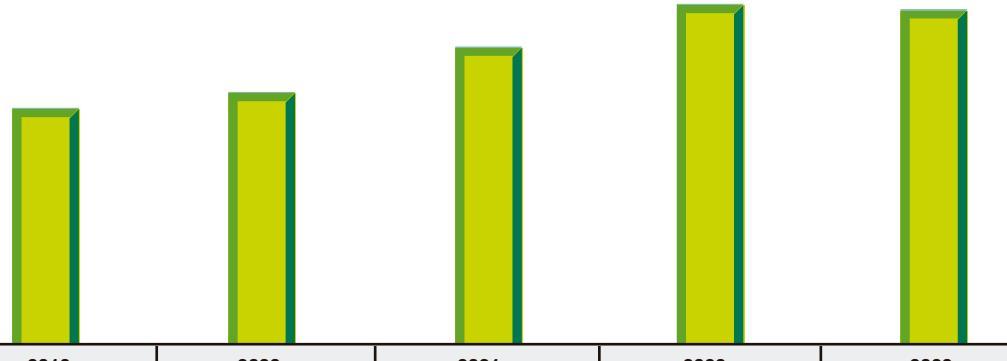




• PASIVOS TOTALES

En el año 2023 los Pasivos Totales fueron de US\$86,570,052, disminuyendo en US\$1,888,476 equivalente al 2.18%, en comparación al saldo del año anterior.

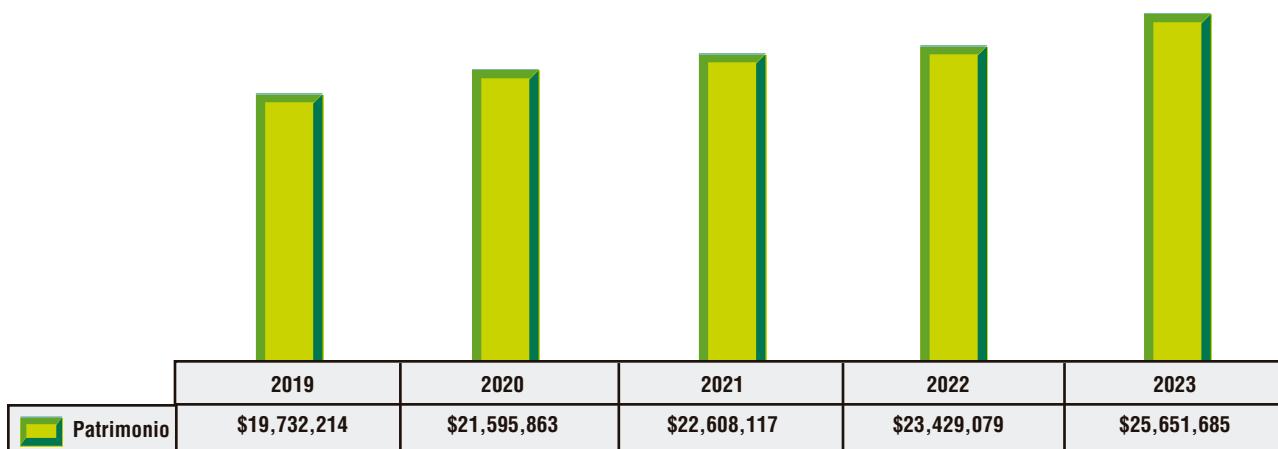
Pasivos Totales 2019 - 2023



• PATRIMONIO TOTAL

En el año 2023 el Patrimonio Total ascendió a US\$25,651,685, con un incremento de US\$2,222,606 equivalente al 9.49%, en comparación al año anterior.

Patrimonio 2019 - 2023



Más de ocho décadas,
“Creciendo Juntos”



IV. PROPUESTAS DE GESTIONES



• APPLICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2023

De conformidad con el Artículo 38 y 39 del Código de Comercio vigente, las operaciones realizadas en el periodo del año 2023, dieron el resultado siguiente:

RESULTADOS OBTENIDOS	Valores
Superávit Ganado no Distribuible	US\$ 838,190.41
Resultados por Aplicar o Utilidad Neta	\$ 1,601,413.82
Sub Total	US\$ 2,439,604.23
Menos:	
Produc.x Cobrar (Intereses)	Ints. Corrientes US\$ 686,625.61
	Ints. Covid-19 \$ 236,814.00
	Utilidades a Distribuir US\$ 1,516,164.62

Las utilidades distribuibles son US\$1,516,164.62, la Junta Directiva Acuerda: Sugerir a los miembros que conforman la Asamblea General de Accionistas, para su aprobación el proyecto de distribución de dividendos, siguiente:

Distribución de dividendos:

12% sobre el Capital Social totalmente pagado. US\$ 1,934,845.00 \$ 232,181.40

CAPITALIZACION

Reserva Legal	\$ 1,283,983.22
Total Liquidado	US\$ 1,516,164.62

* Equivalente al 15.31% de las Utilidades a Distribuir.

Al sugerir que parte de las utilidades del presente Ejercicio, se apliquen a la Reserva Legal, es con el propósito de fortalecer el Patrimonio, lograr una mayor estabilidad y solidez financiera para la Caja de Crédito.

• RENUNCIA DE SOCIOS SEPTIEMBRE 2022-2023.

La Junta Directiva al 30 de septiembre de 2023 conoció 41 solicitudes de renuncias de Socios, las cuales cumplieron con los requisitos de Ley, y no teniendo ninguna obligación activa y pasiva con la Caja de Crédito, fueron aceptadas y se presentan en Junta General de Accionistas, para su ratificación según Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja de Crédito, cláusula octava y décima y el artículo 313 del Código de Comercio.

Renuncias	Total Acciones	Valor de Acción	Total Acciones US\$
41	13,793	US\$1.00	US\$13,793

• EXCLUSIÓN DE SOCIOS AÑO 2023

La Junta Directiva de conformidad con la cláusula séptima literales a, b y d, de la Escritura de Modificación de la Escritura de Constitución de la Caja de Crédito, en sesión de Junta Directiva N.º 47 de fecha 21 de diciembre de 2023, conoció y analizó 1,043 socios; 1,037 socios infringen obligaciones estatutarias o legales en el control de registros de accionistas y 6 socios han generado litigios legales con esta institución, incumpliendo los compromisos contraídos con base en la facultad del pacto social vigente y se presentan a Junta General de Accionistas, para su ratificación.

Detalle de socios excluidos	Número de Socios	Número de Acciones	Valor de la acción	Total acciones US\$
Exclusión de socios de conformidad con la cláusula séptima literal b y d, del pacto social vigente de la Caja de Crédito.	6	1,502	US\$1.00	US\$ 1,502.00
Exclusión de socios de conformidad con la cláusula séptima literal "a" del pacto social vigente de la Caja de Crédito.	1,037	33,446	US\$1.00	US\$33,446.00
Total	1,043	34,948		US\$34,948.00

Consideramos manifestar que las nuevas reformas tributarias en relación a los Documentos Tributarios Electrónicos, nos obliga a tener base de datos de socios con Documentos Único de Identidad totalmente homologados, por ello el total de 1037 socios a la fecha nos generan inconsistencias en la elaboración y presentación de Informes Tributarios. Art. 124 del Código Tributario.



V. ESTADOS FINANCIEROS



• ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		PASIVOS DE INTERMEDIACION	
FONDOS DISPONIBLES	\$ 12,589,024.34	DEPÓSITOS	\$ 57,402,155.37
CAJA	\$ 1,028,558.59	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$ 14,324,811.99
DEPÓSITOS EN BANCOS LOCALES	\$ 2,001,595.87	DEPÓSITOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 40,458,749.92
DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES DEL	<u>\$ 9,558,869.88</u>	DEPÓSITOS MAS DE UN AÑO PLAZO	\$ 685,789.03
PRÉSTAMOS	\$ 93,566,637.07	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS E INACTIVOS	<u>\$ 1,932,804.43</u>
PRÉSTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 646,428.31	PRÉSTAMOS	\$ 26,054,077.44
OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 403,106.30	PRÉSTAMOS HASTA UN AÑO PLAZO	\$ 188,538.85
INTERESES CORRIENTE POR COBRAR	\$ 6,508.01	PRÉSTAMOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	\$ 552,165.36
INTERESES COVID 19	\$ 236,814.00	PRÉSTAMOS A CINCO O MÁS AÑOS PLAZO	\$ 25,313,373.23
PRÉSTAMOS A MÁS DE UN AÑO PLAZO	<u>\$ 94,057,038.79</u>	OTROS PASIVOS	\$ 3,113,819.50
OTORGAMIENTOS ORIGINALES	\$ 87,012,516.39	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2,229,238.45
REFINANCIADOS	\$ 355,185.24	RETENCIones	\$ 54,076.76
REESTRUCTURADOS	\$ 60,343.18	PROVISIONES	\$ 338,951.49
PRÉSTAMOS PARA ADQ. DE VIVIENDA	\$ 5,948,876.38	CREDITOS DIFERIDOS	\$ 491,552.80
INTERESES Y OTROS POR COBRAR	\$ 680,117.60	TOTAL PASIVO	\$ 86,570,052.31
PRÉSTAMOS VENCIDOS	\$ 3,467,169.97		
PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS	<u>-\$ 4,604,000.00</u>		
OTROS ACTIVOS	\$ 5,542,693.63	PATRIMONIO	\$ 25,651,684.77
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	\$ 53,668.78	CAPITAL SOCIAL MINIMO PAGADO	\$ 600,000.00
EXISTENCIAS		CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO	\$ 1,334,845.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	\$ 231,250.23	APORTE DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR	\$ 10,886.00
CUENTAS POR COBRAR	\$ 578,793.90	RESERVA LEGAL	\$ 20,967,851.97
DERECHOS Y PARTICIPACIONES	<u>\$ 4,678,980.72</u>	RESULTADOS POR APLICAR	\$ 1,601,413.82
ACTIVO FIJO	\$ 523,382.04	UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 838,190.41
NO DEPRECIABLES	\$ 394,598.41	REVALUACIONES	\$ 237,612.30
DEPRECIABLES	\$ 1,109,088.32	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS CASTIGADOS	\$ 15,713.47
DEPRECIAZIÓN ACUMULADA	<u>-\$ 980,304.69</u>	PROV. BIENES RECIBIDOS EN PAGO O	\$ 45,171.80
TOTAL ACTIVO	\$ 112,221,737.08	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 112,221,737.08


César Augusto Bonilla López
Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
Auditor Externo





V. ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS

(+) INGRESOS DE OPERACIONES DE INTERMEDIACIÓN	\$ 10,584,396.94
INTERESES	\$ 10,232,670.84
COMISIONES POR ADMÓN. DE CRÉDITO	\$ 35,009.00
COMISIONES Y RECARGOS POR TARJETAS DE CREDITO	\$ 40,355.57
OTRAS COMISIONES Y RECARGOS SOBRE CREDITOS	\$ 257,949.07
INTERESES SOBRE DEPÓSITOS	\$ 18,412.46
(+) INGRESOS DE OTRAS OPERACIONES	\$ 289,228.15
SERVICIOS FINANCIEROS	\$ 289,228.15
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 542,848.53
INGRESOS DE EJERCICIO ANTERIORES	\$ 76,309.10
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	\$ 52,505.92
DIVIDENDOS	\$ 414,033.51
(=) TOTAL INGRESOS	\$ 11,416,473.62
(-) COSTOS	\$ 5,694,451.10
DEPÓSITOS	\$ 2,397,443.86
PRESTAMOS PARA TERCEROS	\$ 2,337,115.55
OTROS COSTOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ 38,140.20
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS E INTERESES	\$ 650,722.86
CASTIGO DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 9,900.21
COSTO DE OTRAS OPERACIONES	\$ 261,128.42
(-) GASTOS	\$ 2,616,065.10
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 2,557,952.11
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 58,112.99
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE RESERVA E ISR	\$ 3,105,957.42
(-) RESERVAS	\$ 621,191.48
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$ 883,352.12
(=) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 1,601,413.82


César Augusto Bonilla López

Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza

Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.

Auditor Externo



CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2023
ACTIVIDADES DE OPERACION	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1,601,413.82
Ajuste para conciliar las utilidades no distribuibles	\$ 745,200.00
Reserva para saneamiento de préstamos	\$ 621,191.48
Reserva legal	\$ 1,018,355.69
Ajustes de reserva legal	\$ 36,376.48
Depreciaciones	\$ (123,645.03)
Otros activos	\$ (850,333.98)
Otros pasivos	\$ 3,048,558.46
Efectivo neto provisto por las operaciones	\$ 3,048,558.46
ACTIVIDADES DE INVERSION	
<u>Inversiones en títulos valores</u>	\$ (459,064.00)
Cartera de préstamos	\$ (2,511,766.11)
Activo fijo	\$ (51,488.54)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	\$ (3,022,318.65)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
<u>Cartera de depósitos</u>	\$ 5,283,109.66
Financiamientos	\$ (6,321,251.44)
Disminución del capital social	\$ 15,908.00
Recuperación de activos castigados	\$ 10,577.19
Provisión de bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 5,581.18
Dividendos pagados	\$ (229,931.88)
Disminución utilidades por aplicar	\$ -
Efectivo Neto Provisto (Usado en) P/Act.de Financiamiento	\$ (1,236,007.29)
Flujo de efectivo neto (I+ II + III)	\$ (1,209,767.48)
Efectivo neto al inicio del año	\$ 13,798,791.82
Efectivo al final del año	\$ 12,589,024.34


César Augusto Bonilla López
 Director Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
 Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
 Auditores Externos





CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

CONCEPTO	SALDOS AL 31 DE			SALDOS AL 31 DE
	DICIEMBRE 2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	
PATRIMONIO				
Capital social mínimo pagado	\$ 600,000.00	\$ -	\$ -	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	\$ 1,316,099.00	\$ 49,910.46	\$ 31,164.46	\$ 1,334,845.00
Aporte de capital pendiente de formalizar	\$ 13,724.00	\$ 0.46	\$ 2,838.46	\$ 10,886.00
Reserva Legal	\$ 18,154,754.94	\$ 2,813,097.03	\$ -	\$ 20,967,851.97
Recuperación de Activos Castigados	\$ 5,136.28	\$ 18,109.44	\$ 7,532.25	\$ 15,713.47
Resultados por Aplicar	\$ 1,633,827.21	\$ 1,601,413.82	\$ 1,633,827.21	\$ 1,601,413.82
Sub - Total	\$ 21,723,541.43	\$ 4,482,531.21	\$ 1,675,362.38	\$ 24,530,710.26
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 607,844.94	\$ 230,345.47	\$ -	\$ 838,190.41
Revaluaciones	\$ 237,612.30	\$ -	\$ -	\$ 237,612.30
Prov. por bienes recibidos en pago ó adj.	\$ 39,590.62	\$ 26,441.15	\$ 20,859.97	\$ 45,171.80
Sub - Total	\$ 885,047.86	\$ 256,786.62	\$ 20,859.97	\$ 1,120,974.51
TOTAL PATRIMONIO	\$ 22,608,589.29	\$ 4,739,317.83	\$ 1,696,222.35	\$ 25,651,684.77
VALOR CONTABLE DE LA ACCIÓN	\$ 11.72			\$ 13.18

Nota: se obtuvo un aumento de US\$1.46 por cada acción contable para este ejercicio, en comparación al año anterior.


César Augusto Bonilla López
 Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
 Contador




Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V.
 Auditor Externo





VI. DICTAMEN



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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores

Asamblea General de Accionistas

Caja de Crédito de Santiago Nonualco

Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable

Presente.

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, 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 de Santiago Nonualco, 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 de Santiago Nonualco, 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



VI. DICTAMEN



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

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

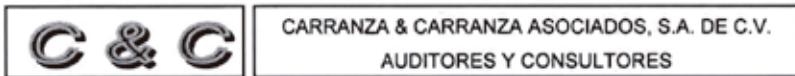
Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero 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

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



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.auditores@gmail.com

VII. ÁLBUM DE FOTOGRAFÍAS

• Celebración Día de la Amistad



• Celebración Día Internacional de la Mujer





• 81 ANIVERSARIO



• Campaña de Reforestación



• Donación del BCIE a Microempresarios





• Celebración Día de la Madre



• Día Internacional Contra el Cáncer





- Inauguración Fedepuntos Vecinos
- Papelería Mary Santiago Nonualco



- Azul Nonualco



• Activaciones de Marca



• Día Mundial del Ahorro





• Visita del Embajador de la Unión Europea





• Iluminación Fiestas Navideñas





PBX: 2333-6100
www.cajasantiagononualco.com.sv