

Memoria de Labores 2020





Queremos y podemos ayudarte

Memoria de Labores

2020



INDICE

	PÁG.
MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE	3
I. GESTIÓN ESTRATÉGICA	5
II. GESTIÓN DE NEGOCIOS	12
III. GESTIÓN FINANCIERA	22
IV. ESTADOS FINANCIEROS	27
- INFORME DEL AUDITOR EXTERNO	32
V. ÁLBUM DE FOTOGRAFÍAS	35

MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE



Estimados:
Representantes de Acciones
Socios en General

Estimados Socios:

Bienvenidos a este evento muy trascendental e histórico para la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, en el cual informaremos los resultados obtenidos en el año 2020.

Queremos elevar una plegaria por nuestros socios, clientes y por todas las personas que perdieron la vida por la pandemia del Covid-19, y por otras causas. Asimismo, nos sentimos agradecidos con Dios por todo lo que nos ha regalado, especialmente por la vida, ya que en nuestra Caja de Crédito no lamentamos ninguna pérdida humana en nuestro personal de empleados.

Esta crisis puso de manifiesto el miedo que todo ser humano tiene ante el miedo de perder un empleo, un negocio, pero más que todo el temor a perder la vida ante la Pandemia del Covid-19, sin embargo, este miedo nos dio la oportunidad de cambiar nuestros hábitos de vida y de trabajo, y así ayudar a otras personas a tener

“Más Fé y Menos Miedo”, esto fortaleció a nuestro personal, lo cual ayudó a tener un mayor acercamiento con los socios y clientes, para buscar soluciones financieras y ayudarles a mantener sus negocios activos, y ofrecerles alternativas para el pago de sus cuotas de préstamos y tarjetas de crédito, de acuerdo a su nueva capacidad de pago, manteniendo siempre las medidas de bioseguridad. Entre las alternativas podemos mencionar: Prórrogas, Refinanciamientos, traslados de cuotas al final del plazo y otras, para rescatar su capacidad de pago y mantener un buen Score crediticio, soluciones que ayudaron a un consumo responsable y evitar el sobreendeudamiento. Asimismo se dió cumplimiento a los “Lineamientos Temporales para enfrentar el Incumplimiento de Cuotas de Préstamos por el Covid 19”, emitido por el Banco Central de Reserva y a los decretos ejecutivos.

Apoyamos en el pago del bono de emergencia del Covid 19 a muchas familias beneficiadas de nuestro municipio, como también de otros Departamentos, esto nos permitió servirles con un horario ampliado de lunes a domingo incluyendo las vacaciones de Semana Santa.

Ante el incremento del desempleo por el cierre de muchos comercios y empresas, nuestro equipo de negocios apoyó a socios y clientes en orientación financiera, a emprender nuevos negocios en línea y ventas a domicilio. Ante esta crisis potenciamos el ahorro a los clientes de Remesas familiares, generando conciencia en la importancia de ahorrar, lo cual permitió tener mayor liquidez durante la pandemia.

En el ámbito económico financiero al cierre del año 2020, logramos un crecimiento del 6.49% en activos totales, teniendo mayor participación el crecimiento de cartera de préstamo en US\$3.63 millones, cartera de depósitos US\$5.02 millones,



contribuyendo a generar una utilidad neta de US\$1.01 millones. Todo esto permitió tener un retorno sobre el patrimonio del 8.09%.

En servicios financieros: Pago de remesas familiares US\$27.22 millones (96,578 órdenes de pago), envíos de remesas US\$93.66 miles (379 órdenes de pago), se mantuvo los servicios de los dos corresponsales financieros en Restaurante Quirsha en esta ciudad y Papelería Mary en San Juan Nonualco, destacando su crecimiento en transacciones financieras como también en valores pagados por Remesas familiares, los ATM estuvieron activos los 365 días del año.

La transformación digital también nos permitió innovar y acercar los servicios financieros a nuestros socios y clientes a través del Sistema Fedecredito, instalando una plataforma digital para que nuestros socios pudieran auto-afiliarse a Fedemovil y Fedebanking desde cualquier parte del mundo, logrando 571 afiliaciones de socios, de igual manera se potenció el uso de las tarjetas de crédito y débito, contribuyendo así, que los socios y clientes se quedaran en casa y se evitara el riesgo de contagio del virus.

Contratamos más personal de empleados a pesar que la pandemia obligó a muchas empresas al cierre temporal de plazas incorporando al equipo de trabajo dos personas para la cobranza de las carteras de crédito y un Embajador Digital, con el fin de innovar el portafolio productos y servicios financieros y fortalecer el departamento de Marketing, logrando así mayor número de seguidores en redes sociales, lo cual ha permitido acercar nuestros productos y servicios **“Hasta donde quieras.”**

Hemos tenido un cierre de año muy satisfactorio, gracias a todos los socios y clientes que pagaron puntualmente a pesar de las circunstancias,

nuestro equipo de negocios, y también a los aliados estratégicos en la colocación de créditos de consumo, vivienda, empresa, y créditos a las municipalidades.

Damos gracias a Dios por guiarnos en la gestión financiera de nuestra institución, a pesar de todos los problemas como tormentas, huracanes, crisis económica y la pandemia, hemos logrado un cierre muy satisfactorio para nuestros socios y clientes.

En nombre de la Junta Directiva, quiero agradecer y reconocer, de manera especial a nuestro personal por su compromiso y aporte para que La Caja de Crédito de Santiago Nonualco, sea mejor cada día; a socios y clientes por brindarnos su confianza, por creer en nosotros y respaldar nuestra gestión.

Cordialmente.

César Augusto Bonilla López
Director Presidente

MARCO ESTRATÉGICO

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

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

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, constituida conforme lo establecen sus estatutos, y 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 y treinta minutos del día sábado veinte de febrero de dos mil veintiuno, en las instalaciones del Instituto Nacional "José Ingenieros", ubicado en Avenida Anastacio Aquino, Barrio San Juan de Santiago Nonualco, Departamento de La Paz, en Primera Convocatoria; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece Segunda Convocatoria, para el día domingo veintiuno de febrero de dos mil veintiuno, a las nueve horas y treinta minutos, en el lugar antes indicado.

La Junta General, 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, 240 y 241 Sección "C" Capítulo VII, título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente; para conocer y resolver los puntos que contiene la siguiente 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 Modificación a 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 2020, el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2020; y el informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que se juzguen oportunas.
6. Aplicación de los Resultados del Ejercicio 2020.
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 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 la Junta Directiva.

"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, a los once días del mes de enero del dos mil veintiuno.

César Augusto Bonilla López
Presidente

Pablo Hernández Cortez
Secretario

Andrés Samayoa Castillo
Director Propietario

Nota: Estimados Accionistas se les comunica que debido a la pandemia Covid 19, el uso de mascarilla es obligatorio y solamente se le permitirá el ingreso al socio titular o al representante autorizado. No podrán ingresar personas menores de 18 años de edad, la Caja de Crédito aplicará todas las medidas de bioseguridad necesarias para su bienestar.

REPRESENTANTES DE ACCIONES

ELECTOS PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

1. Mayra Elizabeth Cerón de Canales
2. Saúl Armando Quintanilla Martínez
3. Transito Hernández Hernández
4. Irma del Carmen Zepeda de Villegas
5. Mario Vásquez Cuchilla
6. Manuel de Jesús Hernández Meléndez
7. José Inocente Pérez Navarrete

ELECTOS PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

8. José Armando Martínez Minero
9. Oscar Armando Molina Rodas
10. Luis Enrique Morales Ventura
11. Sara Lidia Rivera Cortez
12. Cristóbal Antonio Montiel Benítez
13. Gustavo Adolfo García Cortez
14. Alba Cecilia Hernández de Reyes

ELECTOS PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

15. Enma Adelina Valle de Benavides
16. David Pérez Aguilar
17. José Gilberto Navidad Salvador
18. Cristina Concepción Pérez
19. José Gabriel Rodríguez Flores
20. Cecilia Esmeralda Sánchez
21. René Antonio Lucho Palacios

ELECTOS PARA EL PERÍODO QUE VENCE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

22. René Alberto Domínguez Gómez
23. Rosa Alicia Carranza de Valladares
24. Luis Adalberto Rivera Palacios
25. Virginia Elizabeth Urbina de Peñate
26. Haydee Cecibel García de Casco
27. José Ramiro Mejía Rodas
28. Calixto Alejandro Alfaro Hernández



JUNTA DIRECTIVA

2019 - 2024

DIRECTORES PROPIETARIOS

César Augusto Bonilla López
Director Presidente

Pablo Hernández Cortez
Director Secretario

Andrés Samayoa Castillo
Director Propietario

DIRECTORES SUPLENTE

Manuel de Jesús Grande Rivera
Primer Director

Oscar Armando Monterrosa Ramos
Segundo Director

Wilfredo Martínez Miranda
Tercer Director



ALTA ADMINISTRACIÓN

GERENCIA Y JEFATURAS

Julio César Ramírez Ávalos
Gerente General

Enna Celina Cortez
Jefa de Negocios

Yessenia Yanira González González
Jefa Financiera

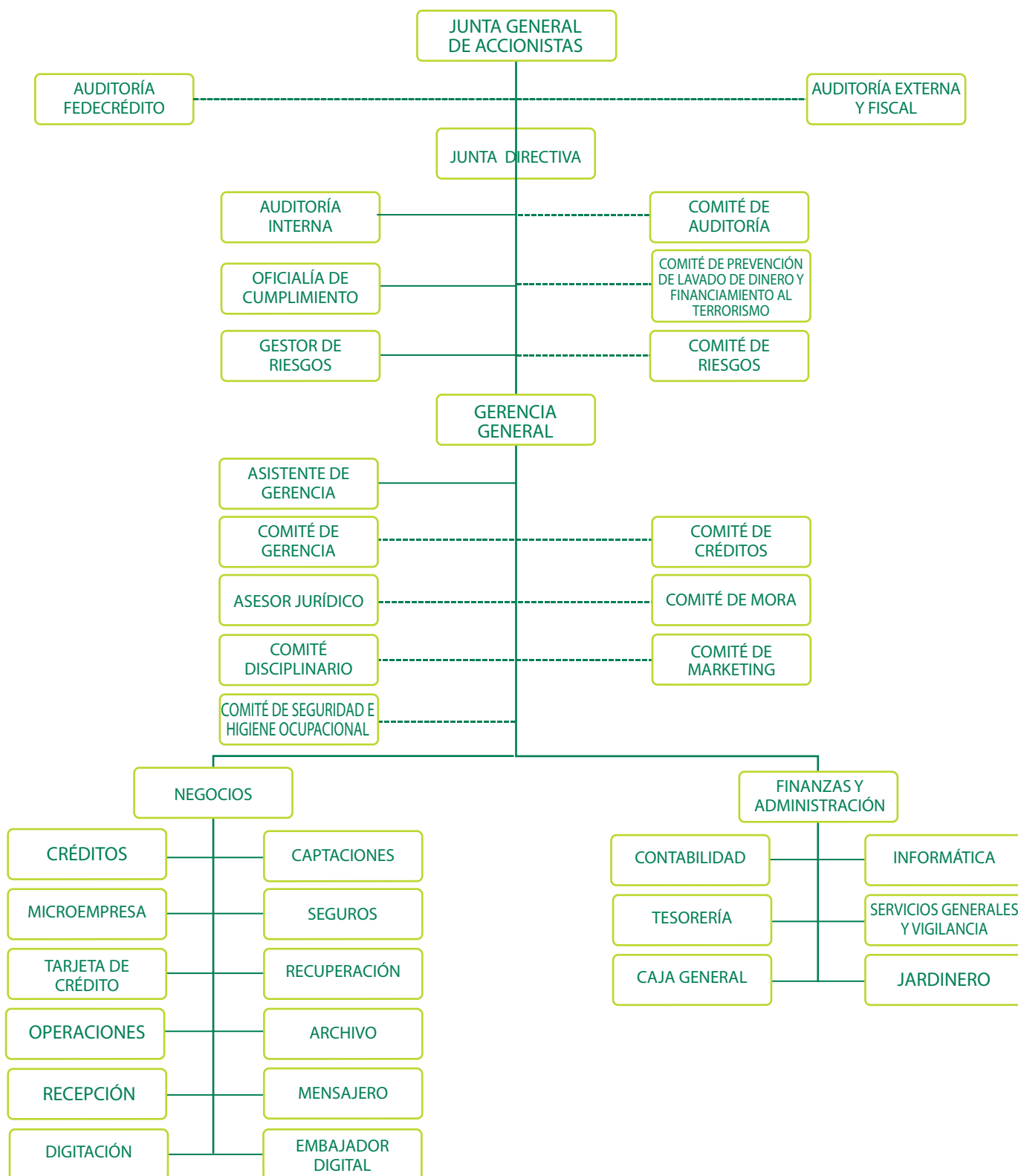
UNIDADES DE CONTROL

Juver Miguel Gutiérrez Cedillos
Auditor Interno

Raquel Elizabeth Mejía Cortez
Oficial de Cumplimiento

Wilfredo Rivas Córdova
Gestor de Riesgo

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



GESTIÓN DE NEGOCIOS

La Caja de Crédito de Santiago Nonualco, durante el año 2020 se dedicó a cumplir los objetivos estratégicos propuestos a pesar de las dificultades por la Pandemia del Covid 19, se comprobó que, a pesar de las circunstancias adversas del tiempo, se tiene la capacidad de mantener el negocio en marcha. Gracias a nuestro equipo de trabajo nos mantuvimos activos los 365 días del año, siempre cercanos a nuestros socios y clientes, ofreciéndoles soluciones financieras, con el propósito de apoyarles a mantener activos sus negocios. Entre la gestión de negocios más importante durante el año 2020, fue el eficiente monitoreo y gestión que realizamos a las carteras de crédito, ahorro y depósitos.

Desde el 21 de marzo del 2020, se ha cumplido fielmente a las disposiciones del Gobierno Central expresado por medio de los “Lineamientos Temporales para enfrentar el Incumplimiento de Cuotas de Préstamos por el Estado de Emergencia por COVID-19” emitido por el Banco Central de Reserva y los decretos ejecutivos sobre la prevención del Covid 19, donde requería que otorgáramos a nuestros socios y clientes alternativas de pago de las cuotas de préstamos desde marzo 2020 a la fecha.

En razón a lo anterior, se presentan los resultados obtenidos:

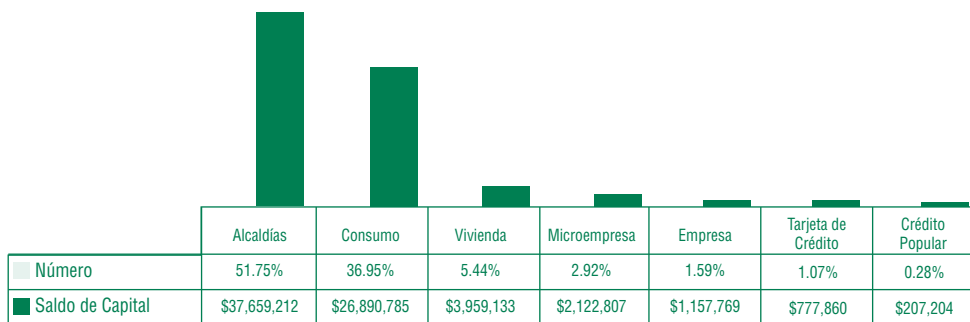


CARTERA DE PRÉSTAMOS

Al cierre del año 2020, la cartera de préstamos presenta un saldo de US\$72,774,769, obteniendo un incremento de US\$3,604,032 equivalente al 5.21%, en relación al año anterior.

Cartera de Préstamos al 31/12/2020

US\$ 72,774,769



El portafolio de préstamos está diversificado en siete instrumentos de crédito, siendo los principales: Alcaldías con el 51.75% y consumo 36.95%.

La cartera vigente representa el 97.81% y vencida el 2.19%.

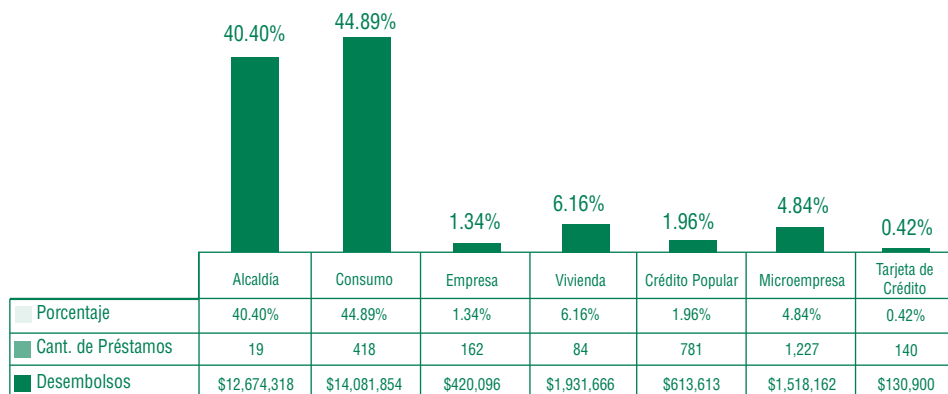
OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS EN EL AÑO 2020

Durante el año 2020 se otorgaron 2,831 préstamos que ascendieron a un total de US\$31,370,609 producto de las diferentes líneas de crédito, obteniendo la disminución de (US\$4,808,884) equivalente al (13.29%), en relación al año anterior.

La disminución de la colocación de créditos fue producto del cierre parcial de la economía por el Covid 19, lo que impidió el acceso al trabajo en campo.

Desembolsos del año 2020

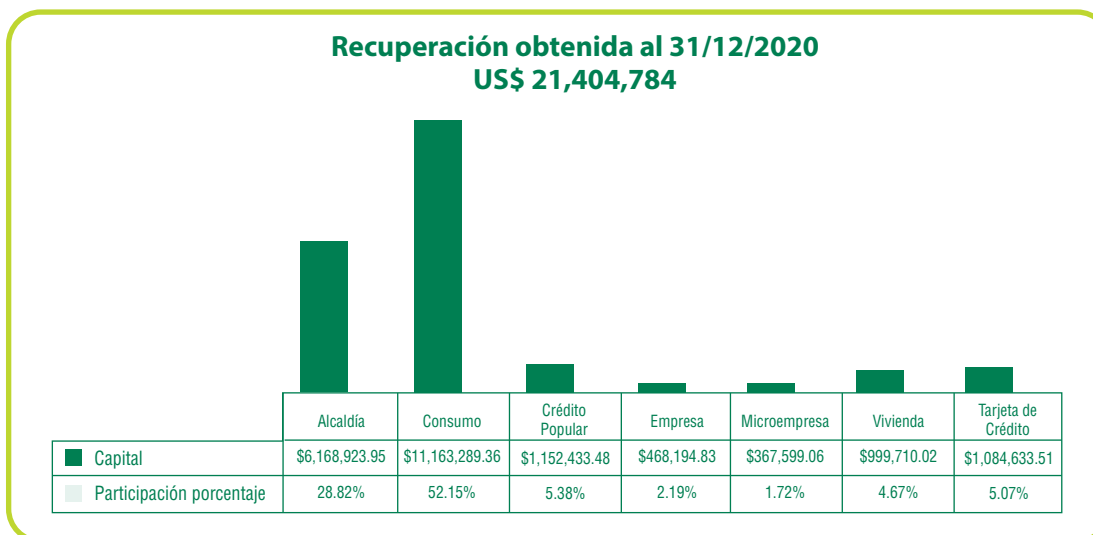
US\$31,370,609





RECUPERACIÓN DE CARTERA DE PRÉSTAMOS EN EL AÑO 2020

La recuperación de préstamos durante el año 2020 fue de US\$20,320,151 en el rubro de capital, en comparación a la registrada en el año anterior, por lo que presentó una disminución de (US\$6,267,971) equivalente a un 23.57% de recuperación efectiva.

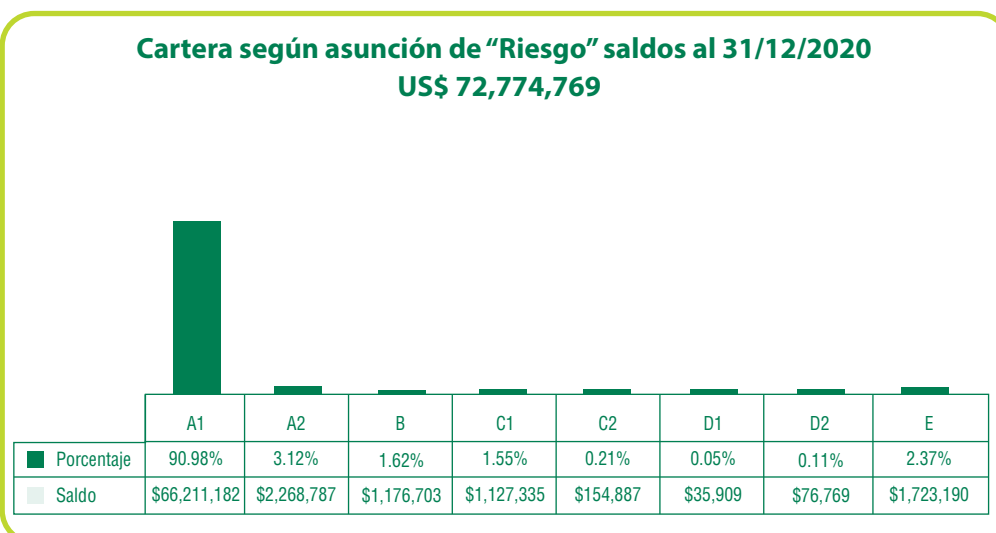


La disminución en la recuperación de cartera de préstamos, fue efecto directo del cumplimiento de los “Lineamientos Temporales para enfrentar el Incumplimiento de Cuotas de Préstamos por el Estado de Emergencia por COVID-19” emitidos por el Banco Central de Reserva.

CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

Al cierre del año 2020, la calidad de los Activos de Riesgo está determinada en cumplimiento al marco normativo vigente (NCB-022), la que establece los niveles de provisión de reservas necesarias para soportar posibles pérdidas.

Clasificación de la calidad de cartera de préstamos y su respectiva reserva:

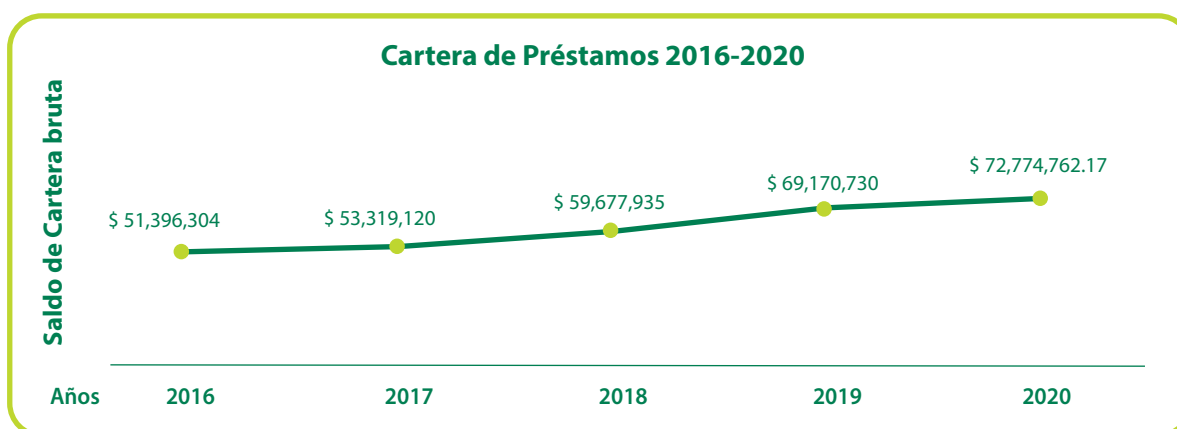


Es importante comentar que al cierre del 2020 la cartera de préstamos total presenta la proporción del 94.10% en las categorías A1 y A2, consideradas las categorías de mejor desempeño y rentabilidad.

Asimismo, como una medida prudencial al momento de asumir el riesgo la Caja de Crédito, hace una evaluación exhaustiva de su cartera de préstamos, en ese sentido en el año 2020 se fortaleció la cobertura de reserva de saneamiento de la cartera vencida en 198.94%.

Activos de riesgo	Saldo Capital
Cartera vencida	US\$ 1591,926.11
Reservas	US\$ 3167,000.00
Cobertura Total	198.94%

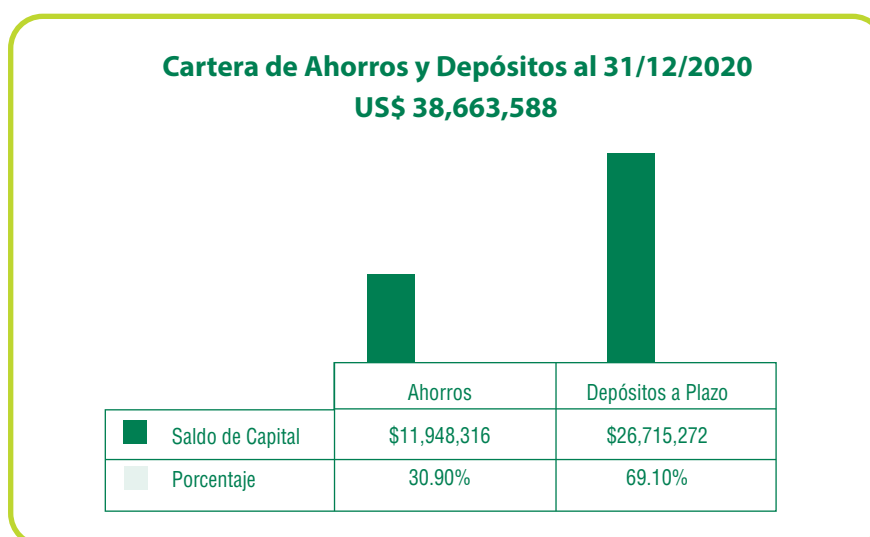
CARTERA DE PRÉSTAMOS 2016- 2020



CARTERA DE AHORROS Y DEPÓSITOS

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de ahorros y depósitos captados exclusivamente de los socios ascendió a US\$38,663,588, lo que significó un crecimiento del 14.95% equivalente a US\$5,028,766 del saldo de cartera del año anterior.

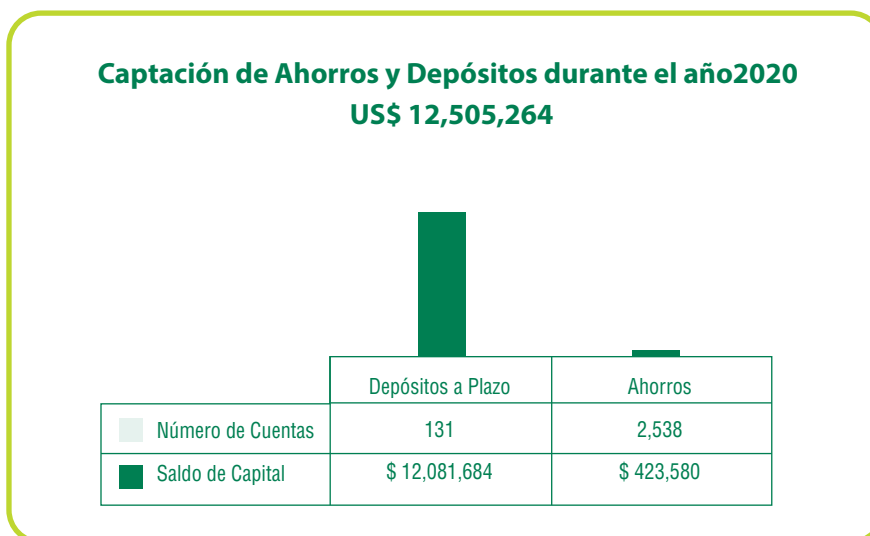
Es importante destacar que la mayor participación la obtienen los Depósitos a Plazo con US\$26,715,272 equivalente al 69.10%, y cuentas de ahorro con US\$11,948,316 equivalente al 30.90%.





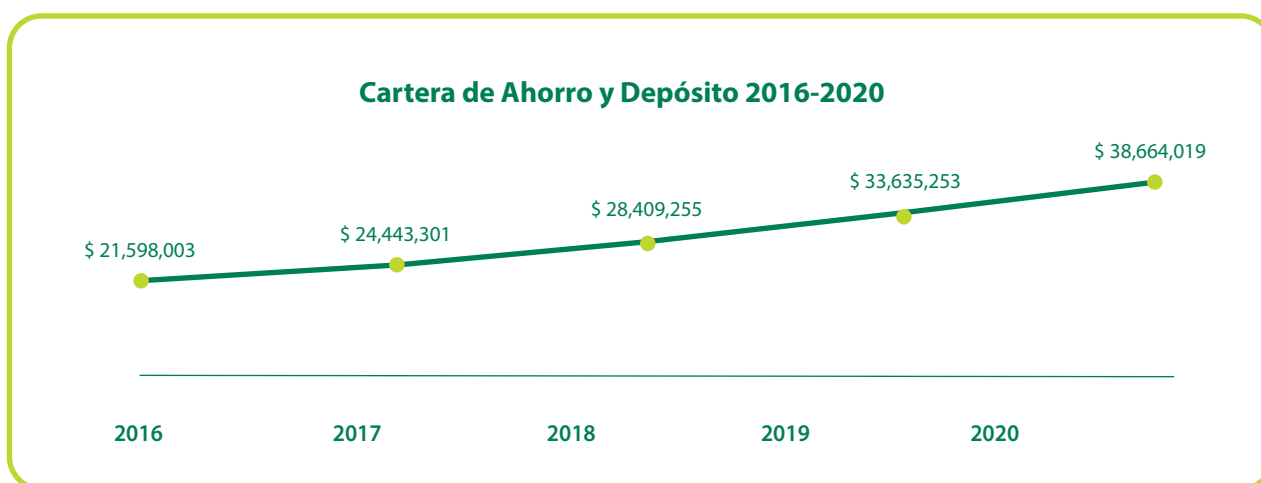
AHORROS Y DEPÓSITOS OBTENIDOS EN EL AÑO 2020

Los Ahorros y Depósitos obtenidos en el año 2020 ascendieron a US\$12,505,264 en comparación a los depósitos del año anterior, estos presentaron un aumento de US\$734,051 equivalente al 5.87%.



El incremento en depósitos y ahorros, fue producto de la lealtad y confianza depositada por nuestros socios, debido a la solidez financiera de la Caja de Crédito.

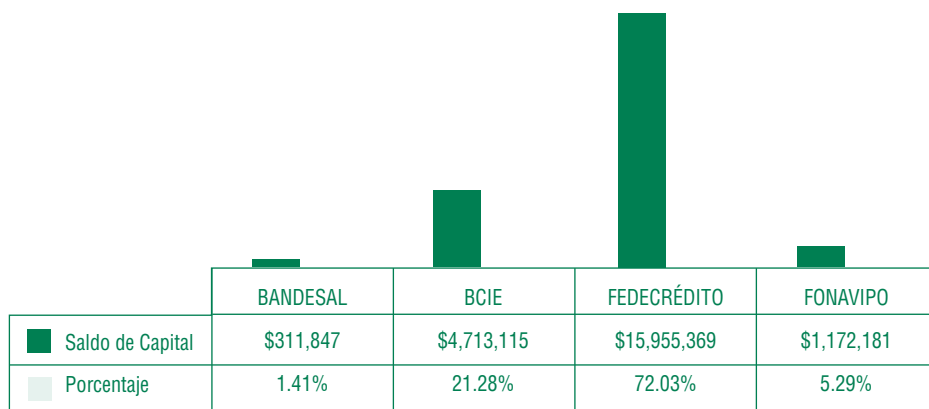
CARTERA DE AHORRO Y DEPÓSITO 2016/2020



CARTERA DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al cierre del año 2020, los pasivos financieros presentaron un saldo de US\$22,152,511 reflejando la disminución de saldo a capital de (US\$1,630,358) equivalente al (6.60%) en comparación al saldo del año anterior.

Cartera de Obligaciones al 31/12/2020
US\$ 22,152,511

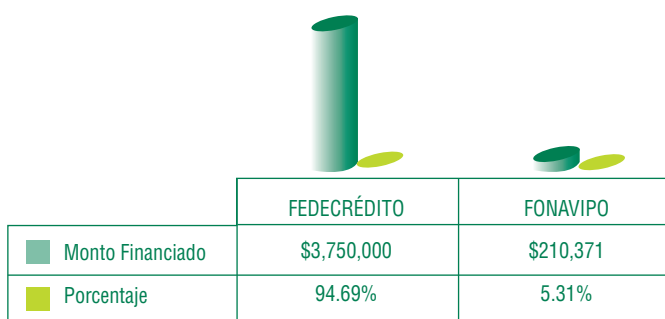


Los mayores proveedores de fondos son FEDECREDITO y B.C.I.E., con una participación de 72.03% y 21.28% respectivamente.

PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN EL AÑO 2020

Durante el año 2020 la Caja de Crédito recibió fondeo por un monto total de US\$3,960,371.

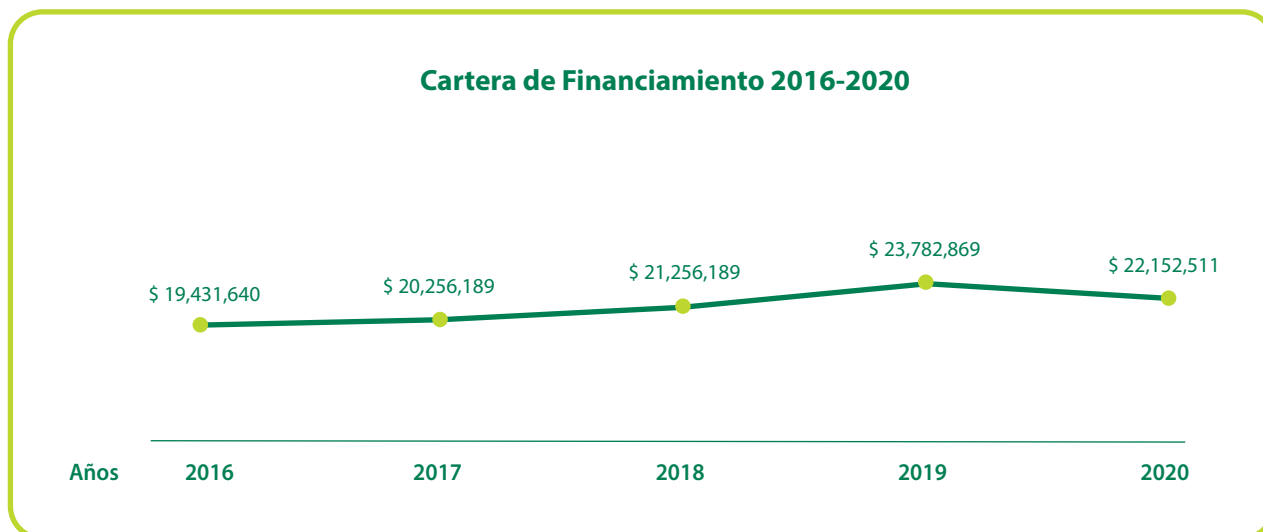
Financiamientos obtenidos en el año 2020
US\$ 3,960,371



Los principales proveedores de fondos durante el año 2020, fueron: FEDECREDITO con el 94.69% y FONAVIPO con el 5.31%.



CARTERA DE FINANCIAMIENTO 2016 / 2020



OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

GESTIONES DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Al cierre del año 2020, con el compromiso de ofrecer un servicio eficiente y con agilidad, ampliamos la conectividad en plataformas electrónicas y digitales; herramientas que permiten automatizar procesos de pago tales como: Colectores, préstamos, tarjetas de crédito, transferencias de fondos entre cuentas de ahorro, retiros, depósitos y cobro de remesas, de nuestros socios y clientes desde cualquier parte del mundo, logrando obtener 57,583 transacciones.

Gestiones de la Transformación Digital en el año 2020



	CNB	ATM	Fedebanking y Fedemóvil
Cantidad	33,768	23,256	559
Participación	58.64%	40.39%	0.97%

Es importante destacar que, durante los 365 días del año 2020, los canales electrónicos CNB, ATM, Fedebanking y Fedemóvil, estuvieron activos.

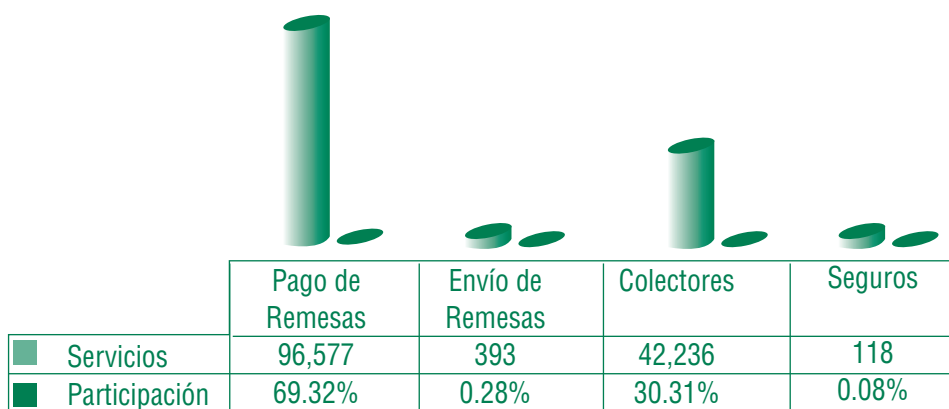
Las gestiones de estas transacciones permitieron a nuestros socios y clientes, realizar sus operaciones financieras y no financieras en línea, desde cualquier parte del mundo a toda hora. Las transacciones de estos canales han sido las siguientes:

Año	CNB		ATM		Fedebanking y Fedemóvil
	Número de transacciones	Monto	Número de transacciones	Monto	Número de transacciones
2019	15,502	\$ 591,007.57	19,476	\$ 1,832,644.00	223
2020	33,768	\$ 2,301,693.71	23,256	\$ 2,518,372.00	559
Resultados porcentaje	118%	289%	19%	37%	151%

GESTIONES SOBRE OTROS SERVICIOS FINANCIEROS

Durante el año 2020, se ofrecieron los servicios financieros: Pago y envío de remesas familiares, cobro de colectores y venta de seguros FEDECRÉDITO, logrando de esta manera la fidelización de socios y clientes, fortaleciendo así, el indicador de venta cruzada. Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Gestiones de Servicios Financieros en el año 2020



Es importante destacar que el servicio de remesas familiares presenta mayor participación, por la fidelidad de nuestros socios y clientes y por las buenas relaciones comerciales de FEDECRÉDITO con los remesadores de pago y envío de fondos.

El pago de remesas del año 2020 obtuvo un crecimiento del 10.97% equivalente a US\$2,690,588 en relación al año anterior.



Año	Pago de Remesas		Envío de Remesas		Colectores		Seguros
	Número de transacciones	Monto	Número de transacciones	Monto	Número de transacciones	Monto	Número de transacciones
2019	92,610	\$ 24,528,566	392	\$ 112,377	40,539	\$ 1,126,303	237
2020	96,577	\$ 27,219,154	393	\$ 93,663	42,236	\$ 1,058,726	118
Resultados	4.28%	10.97%	0.26%	(16.65%)	4.19%	(6.00%)	(50.21%)

GESTIÓN DE SEGUROS DE DEUDA Y VIDA

Durante el año 2020, la Caja de Crédito, gestionó con Seguros FEDECRÉDITO el reclamo de seguros de deuda y vida, en concepto de fallecimientos e invalidez total y permanente, logrando obtener la cancelación total de deudas, de nuestros siguientes socios y clientes:

Corr.	Nombres
1	Orlando Antonio Rivas Peña
2	María Ana García García
3	Gerver Adalberto Carranza Ayala
4	Nelson Alexander Galdámez Rivas
5	Rosa Lidia Ferrer de Lovo
6	María Isabel Alfaro de Ramos
7	María de Los Ángeles Oliva Rodríguez
8	María Elba Alvarado de Martínez
9	Alma Janeth Acosta García
10	Nahil Lisseth Santos Alvarado
11	Ricardo Antonio Lovato Manzano
12	Walter Amadeo Bonilla Monteagudo
13	Martha Julia Vásquez Azúcar
14	José Isidro Surio Campos
15	Manuel Pablo Chorro Martínez
16	Pablo Dermidio Cruz López
17	Patricia del Carmen Melgar de Álvarez
18	Rosa Ofelia Cerna Hernández
19	Mario Heriberto Ramos Durán
20	Carlos Alberto Rodríguez Martínez
21	Álvaro Durán Alemán
22	José Manuel Guzmán
23	Santos García de García
24	Ronal Alfonso Ramírez Campos
25	Rigoberto Alberto Portillo
26	Delmy Ferrer Pleitez
27	Whimston Augusto Rodríguez Girón
28	Arnoldo Bonilla Arenivar
29	Iris Elena López de Ventura
30	Román Enrique Calderón Quintanilla

III. GESTIÓN FINANCIERA

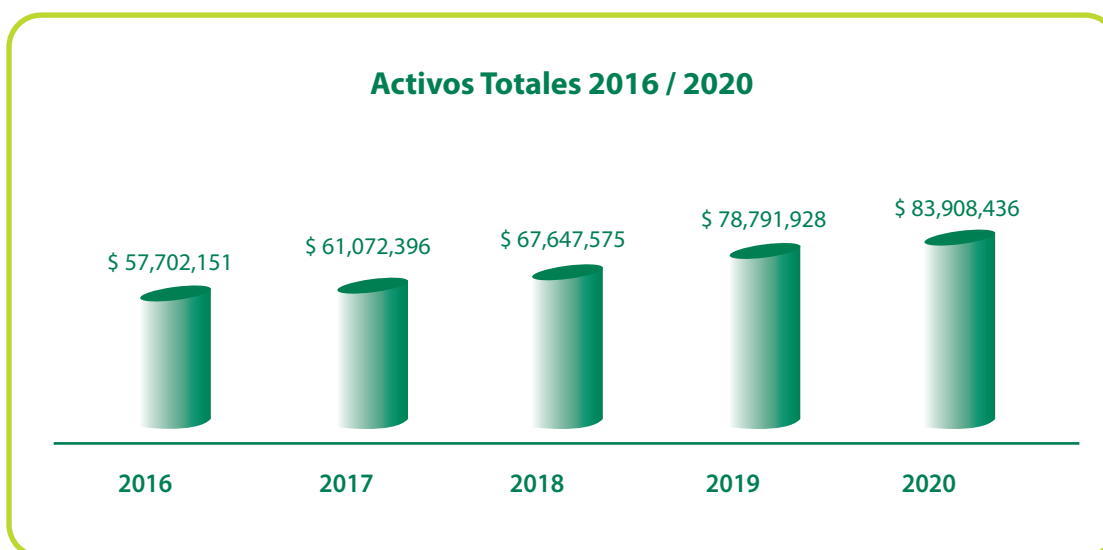
Para el año 2020, La Caja de Crédito de Santiago Nonualco se mantuvo entre las entidades más rentables y solventes del SISTEMA FEDECREDITO, con un total de activos de US\$ 83,908,436.

GESTIÓN DE SEGUROS DE DEUDA Y VIDA

Año	Rentabilidad		Eficiencia		Solidez Financiera	
	Sobre Patrimonio	Sobre Activos	Administrativa	Operativa	Indicador de vencimiento	Fondo Patrimonial
	(Promedio Sistema FEDECREDITO 9.13)	(Promedio Sistema FEDECREDITO 1.86)	(Máximo legal 5%)	(Máximo legal 60%)	(Máximo legal 4%)	(millones) (Mínimo legal 12%)
2016	9.67	2.42	3.49	44.40	2.03	\$13,726.98
2017	9.32	2.37	3.64	44.90	2.38	\$14,492.66
2018	8.58	2.24	3.82	47.37	2.19	\$15,549.92
2019	9.91	2.48	3.06	46.68	2.64	\$17,222.58
2020	8.09	1.95	3.02	40.95	2.17	\$19,539.77

ACTIVOS TOTALES

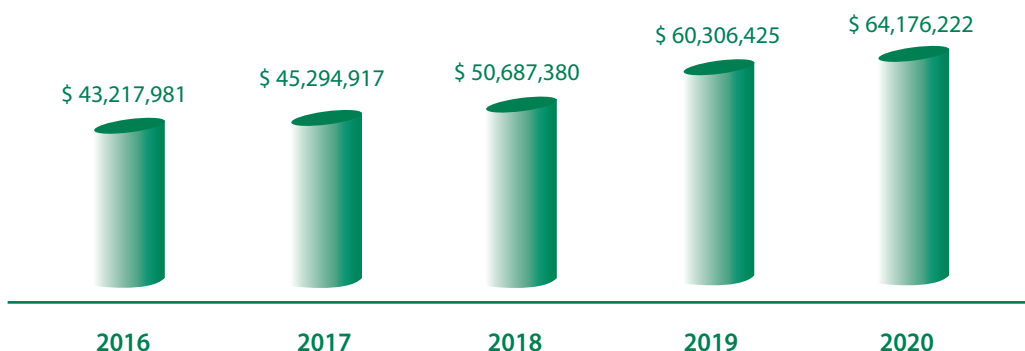
En el año 2020, los Activos Totales ascendieron a US\$83,908,436, con un incremento de US\$5,116,508 equivalente al 6.49% comparado al saldo del año anterior, destacando el crecimiento de la cartera de préstamos en 4.98%. Los principales componentes de los activos totales al cierre del año 2020 son; la cartera de créditos con el 83.69%, las disponibilidades que representan un 11.32% y los otros activos con el 4.99%.



PASIVOS TOTALES

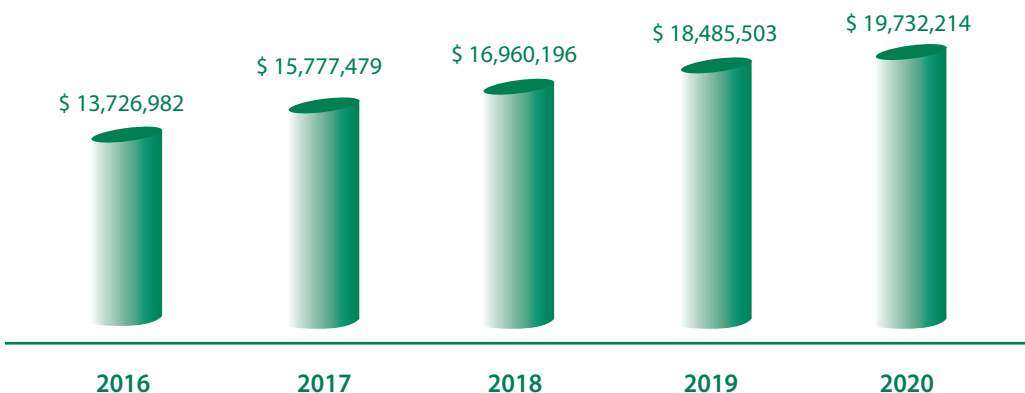
En el año 2020, los Pasivos Totales ascendieron a US\$64,176,222 con un incremento de US\$3,869,797 equivalente al 6.42% en comparación al saldo del año anterior. Los principales componentes de los pasivos totales son; la cartera de depósito con el 60.43%; los financiamientos con 34.61% y otros pasivos con el 4.96%.

Pasivos Totales 2016 / 2020



PATRIMONIO

Patrimonio Total 2016 / 2020

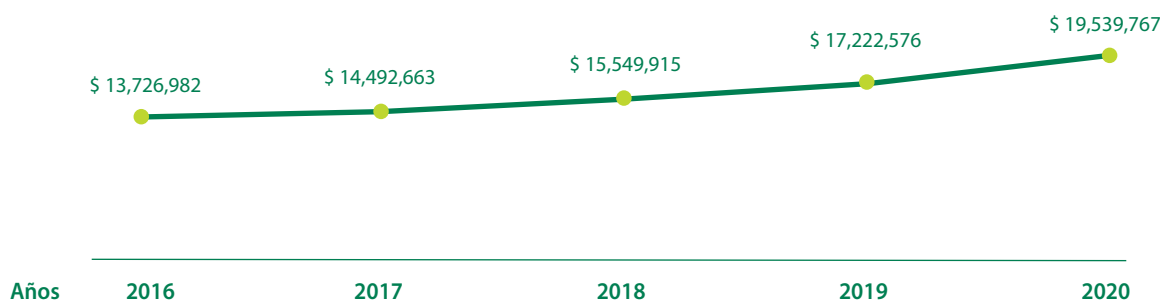


El patrimonio total de la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2020 fue de US\$19,539,767, lo que permite tener la asunción de riesgo con una misma persona natural o jurídica hasta US\$1,953,767. Dicho crecimiento ha sido posible por la buena gestión de la administración y la acertada toma de decisión de la Junta General de Accionistas.



Tendencia del Fondo Patrimonial 2016-2020

(Expresado en miles de dólares)



RESULTADOS DEL EJERCICIO

De conformidad con el Artículo 38 y 39 del Código de Comercio vigente, las operaciones realizadas en el periodo del año 2020, dieron el resultado siguiente:

Resultados obtenidos:

Superávit Ganado no Distribuible	US\$	248,903.57
Resultados por Aplicar o Utilidad Neta	US\$	1,015,468.32
Sub Total	US\$	1,264,371.89
Menos:		
Productos por cobrar	Interés Corriente	US\$253,865.76
	Interés Covid 19	US\$365,318.34
Utilidades a Distribuir	US\$	645,187.79

Las utilidades distribuibles son US\$645,187.79, 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:

8% sobre el Capital Social pagado de	US\$ 1,896,656.00	US\$	151,732.48 *
CAPITALIZACION			
Reserva Legal		US\$	493,455.31
		US\$	645,187.79

* Equivalente al 23.52% de las Utilidades a Distribuir.

Al sugerir que parte de la aplicación de las utilidades del presente Ejercicio, se trasladen a la Reserva legal, se hace con la finalidad de continuar fortaleciendo nuestro "Patrimonio", con el fin de ofrecer mayor estabilidad y solidez financiera a todos nuestros stakeholders.

RENUNCIA DE SOCIOS

La Junta Directiva al 30 de septiembre de 2020 conoció 36 solicitudes de renunciaciones de Socios, las cuales cumplieron con los requisitos de Ley necesarios 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 de 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\$
36	14,682	\$1.00	\$ 14,682.00

EXCLUSIÓN DE SOCIOS

La Junta Directiva de conformidad con la cláusula séptima literal "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 51 de fecha 27 de diciembre de 2020, conoció, analizó y determinó la exclusión de los socios. Y con base en la facultad del pacto social vigente, se dan a conocer en Junta General de Accionistas, para su ratificación:

Código de Cliente	No. de acciones	Valor de la acción	Total valor acciones
27074	11	\$ 1.00	\$ 11.00
10201	885	\$ 1.00	\$ 885.00
20277	431	\$ 1.00	\$ 431.00
9501	53	\$ 1.00	\$ 53.00
Total	1380		\$ 1,380.00

ESTADOS FINANCIEROS



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

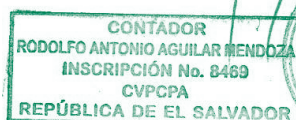
CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

ACTIVO	2020	2019
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	\$ 821,060.37	\$ 802,323.04
Depósitos en bancos locales	1,483,924.02	1,434,281.18
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	7,197,404.80	5,629,987.64
	<u>\$ 9,502,389.19</u>	<u>\$ 7,866,591.86</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 3,753,509.06	\$ 523,775.95
Préstamos pactados a más de un año plazo	68,048,517.73	67,072,028.84
Préstamos vencidos	1,591,926.11	1,823,828.51
Sub-total	<u>\$ 73,393,952.90</u>	<u>\$ 69,419,633.30</u>
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(3,167,000.00)	(2,525,000.00)
	<u>\$ 70,226,952.90</u>	<u>\$ 66,894,633.30</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 90,178.88	\$ 143,203.42
Existencias	4,629.07	6,290.77
Gastos por anticipado y cargos diferidos	219,979.50	168,527.65
Cuentas por cobrar	364,183.00	500,791.82
Derechos y participaciones	3,183,377.72	2,898,571.72
Sub-total	<u>\$ 3,862,348.17</u>	<u>\$ 3,717,385.38</u>
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(44,162.67)	(44,162.67)
	<u>\$ 3,818,185.50</u>	<u>\$ 3,673,222.71</u>
ACTIVO FIJO		
Terrenos	\$ 2,109.52	\$ 2,109.52
Edificaciones	343,126.74	343,126.74
Revaluos	237,612.30	237,612.30
Construcciones en proceso	555.55	555.55
Equipo de computación	264,258.14	238,455.05
Equipo de oficina	111,000.48	93,687.96
Mobiliario	166,488.37	157,283.62
Vehículos	85,724.65	85,724.65
Maquinaria, equipo y herramientas	26,686.21	23,263.87
Sub-total	<u>\$ 1,237,561.96</u>	<u>\$ 1,181,819.26</u>
Depreciación acumulada	(876,653.81)	(824,338.91)
	<u>\$ 360,908.15</u>	<u>\$ 357,480.35</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 83,908,435.74</u>	<u>\$ 78,791,928.22</u>
Cuentas de orden	\$ 1,986,916.32	\$ 1,979,089.13
TOTAL	<u>\$ 85,895,352.06</u>	<u>\$ 80,771,017.35</u>

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



Sr. Cesar Augusto Bonilla López
Director Presidente



Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador



Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2020	2019
<u>INGRESOS</u>		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 8,086,029.35	\$ 7,726,264.56
Ingresos de otras operaciones	268,019.05	253,323.01
Ingresos no operacionales	375,432.71	309,923.80
Total de ingresos	<u>\$ 8,729,481.11</u>	<u>\$ 8,289,511.37</u>
Menos		
<u>COSTOS Y GASTOS</u>		
Costos de operación de intermediación	\$ 3,636,648.59	\$ 3,275,735.92
Costos de otras operaciones	190,855.70	217,214.19
Gastos de operación	2,094,057.68	2,108,242.50
Gastos no operacionales	57,972.75	51,792.57
Total de gastos	<u>\$ 5,979,534.72</u>	<u>\$ 5,652,985.18</u>
Utilidad de operación	\$ 2,749,946.39	\$ 2,636,526.19
Menos		
Reserva legal	\$ 549,989.28	\$ 527,305.24
Impuesto sobre la renta	1,060,736.50	786,800.23
Impuesto Plan de Seguridad Ciudadana 5%	123,752.29	91,793.36
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 1,015,468.32</u>	<u>\$ 1,230,627.36</u>

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


Sr. Cesar Augusto Bonilla López
Director Presidente




Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos






CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

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

	2020	2019
ACTIVIDADES DE OPERACION		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1,015,468.32	\$ 1,230,627.36
Ajuste para conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas		
Reserva para saneamiento de préstamos	642,000.00	225,000.00
Reserva legal	549,989.28	527,305.24
Ajuste de reserva legal	21,180.86	14,043.35
Depreciaciones	52,314.90	46,929.60
Otros activos	139,843.21	(187,870.37)
Otros pasivos	471,306.75	442,520.65
Efectivo neto provisto por las operaciones	\$ 2,892,103.32	\$ 2,298,555.83
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones en títulos valores	\$ (284,806.00)	\$ (263,411.00)
Cartera de préstamos	(3,974,319.60)	(9,506,712.08)
Activo fijo	(55,742.70)	(70,219.00)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	\$ (4,314,868.30)	\$ (9,840,342.08)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aporte de usuarios del sistema	\$ 5,040,470.10	\$ 5,258,304.76
Financiamientos	(1,641,980.10)	3,918,220.54
Disminución del capital social	(8,404.00)	(7,033.00)
Recuperación de activos castigados	(30,115.29)	(14,188.69)
Provisión de bienes recibidos en pago o adjudicados	(35,733.48)	20,778.07
Distribución en efectivo	(265,674.92)	(246,225.33)
Efectivo Neto Provisto (Usado en) P/Act.de Financiamiento	\$ 3,058,562.31	\$ 8,929,856.35
Flujo de efectivo neto (I+ II + III)	\$ 1,635,797.33	\$ 1,388,070.10
Efectivo neto al inicio del año	\$ 7,866,591.86	\$ 6,478,521.76
Efectivo al final del año	\$ 9,502,389.19	\$ 7,866,591.86



Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2019	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2020
PATRIMONIO				
Capital social minimo pagado	\$ 600,000.00	\$ -	\$ -	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	1,297,678.00	30,913.00	31,935.00	1,296,656.00
Aporte de capital pendiente de formalizar	30,491.00	0.00	7,382.00	23,109.00
Reserva legal	14,676,872.68	1,522,204.72	0.00	16,199,077.40
Recuperación de activos castigados	56,369.29	0.00	30,115.29	26,254.00
Resultados por aplicar	1,230,627.36	1,015,468.32	1,230,627.36	1,015,468.32
	<u>\$ 17,892,038.33</u>	<u>\$2,568,586.04</u>	<u>\$ 1,300,059.65</u>	<u>\$ 19,160,564.72</u>
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 234,985.71	\$ 248,903.57	\$ 234,985.71	\$ 248,903.57
Revaluaciones	237,612.30	0.00	0.00	237,612.30
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	120,866.40	0.00	35,733.48	85,132.92
	<u>\$ 593,464.41</u>	<u>\$ 248,903.57</u>	<u>\$ 270,719.19</u>	<u>\$ 571,648.79</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 18,485,502.74</u>	<u>\$2,817,489.61</u>	<u>\$ 1,570,778.84</u>	<u>\$ 19,732,213.51</u>
Valor contable	2019 <u>\$18,485,502.74</u>		2020 <u>\$19,732,213.51</u>	
Por acción	1,928,169 Acciones	\$9.59	1,919,765 Acciones	\$10.28

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.69, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-


Sr. Cesar Augusto Bonilla López
Director Presidente




Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador

CONTADOR
RODOLFO ANTONIO AGUILAR MENDOZA
INSCRIPCIÓN No. 8469
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR


Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos




INFORME AUDITOR



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
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 2020 y 2019, el Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, por los años terminados en esas fechas y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de Diciembre de 2020 y 2019, así como de sus resultados y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad a Reglamentos, Lineamientos y Normas Prudenciales emitidas por FEDECREDITO, con base a Normas para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero; los cuales constituyen una base aceptable de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador.

Sin calificar nuestra opinión, las Instituciones Financieras reguladas por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, continuaran aplicando las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA) y Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, emitidas por FEDECREDITO. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe.

AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com

Somos independientes de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos, emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y hemos cumplido con nuestra responsabilidad ética en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para emitir nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con la base contable adoptada por la Administración y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando, según corresponda los asuntos relacionados a continuidad y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables de la Administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable y la preparación de la información complementaria financiera, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha y atender las disposiciones de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

San Salvador, 02 de febrero de 2021.

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565



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



AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com