



Memoria de labores

2024



Queremos y Podemos Ayudarte

Memoria de Labores 2024

Página

3	MENSAJE DEL DIRECTOR PRESIDENTE
5	FILOSOFIA CORPORATIVA
6	CONVOCATORIA
7	REPRESENTANTES DE ACCIONES 2024-2027
8	JUNTA DIRECTIVA Y STAFF
9	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA
10	I. NEGOCIOS
19	II. GESTIÓN DE SEGUROS DEUDA Y VIDA
20	III. GESTIONES FINANCIERAS
24	IV. PROPUESTAS ADMINISTRATIVAS
25	• APLICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2024
26	• RENUNCIA DE SOCIOS SEPTIEMBRE 2023-2024
26	• EXCLUSIÓN DE SOCIOS AÑO 2024
27	V. ESTADOS FINANCIEROS 2024
32	VI. INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES 2024
36	VII. ALBUM DE FOTOGRAFÍAS



Estimados Socios:

Con profunda satisfacción y un especial sentido de responsabilidad, me dirijo a ustedes en el marco de nuestra Octogésima Tercera Asamblea General de Accionistas, para compartir los resultados y logros alcanzados durante el ejercicio 2024. Este año ha marcado un hito significativo en la trayectoria de nuestra querida institución, reafirmando nuestro compromiso inquebrantable con el desarrollo económico y social de Santiago Nonualco.

Me enorgullece informar que, a pesar de los diversos desafíos que el entorno económico nos ha presentado, nuestra Caja de Crédito ha demostrado una vez más su capacidad de adaptación y resiliencia, permitiendo presentar rentabilidad para nuestros socios. Este logro no es solo un número en nuestros registros, sino el reflejo del esfuerzo colectivo y la dedicación incansable de cada miembro de nuestro equipo, quienes día a día trabajan con pasión y profesionalismo para servir a nuestra comunidad.

Durante este período, hemos fortalecido significativamente nuestra presencia en la comunidad a través de nuestro programa de educación financiera, que ha llegado a diversos rincones de nuestra región. Desde los Centros Escolares hasta los Caseríos de nuestro querido Distrito Santiago Nonualco, hemos llevado conocimiento y herramientas fomentando la

educación financiera. Estas iniciativas representan mucho más que simples capacitaciones; son semillas de transformación que estamos plantando para el futuro desarrollo económico de nuestras familias.

En el ámbito de la innovación digital, hemos dado pasos significativos y decididos para modernizar nuestros servicios. La implementación de estrategias digitales efectivas y el fortalecimiento de nuestra presencia en redes sociales nos han permitido conectar con nuevas audiencias, especialmente con las generaciones más jóvenes. Nuestro compromiso con la transformación digital no ha significado perder ese toque personal que nos distingue; por el contrario, ha ampliado nuestras posibilidades de servir mejor a nuestros socios.

La celebración de nuestro aniversario institucional el 21 de junio fue un momento especial para reconectar con nuestras raíces y valores fundamentales. A pesar de las inclemencias del tiempo, mantuvimos vivas nuestras tradiciones y el espíritu de servicio que nos caracteriza, demostrando que ni las adversidades climáticas pueden detener nuestro compromiso con la comunidad.

Las celebraciones especiales como el Día de las Madres y el Día del Padre, se convirtieron en oportunidades invaluable para fortalecer los lazos con nuestra comunidad, asimismo, la celebración del Día del Niño y Día Mundial del Ahorro en la plaza turística Anastasio Aquino fueron ejemplos de cómo podemos combinar la educación financiera con momentos de alegría y convivencia comunitaria, creando experiencias memorables para las familias.

La inauguración de las luces navideñas en la Plaza Turística Anastasio Aquino marcó un momento especial en nuestro calendario de actividades. El recorrido realizado con todos nuestros empleados desde las oficinas hasta la

plaza, acompañado de show de personajes navideños y entrega de juguetes, demostró nuestro compromiso con la creación de momentos mágicos para las familias Santiagueñas.

Nuestra participación en eventos internacionales, como la feria de Los Ángeles, California, nos permitió convivir con nuestros hermanos salvadoreños en el exterior, fortaleciendo nuestra presencia internacional, y reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo económico del país.

Las activaciones de marca en nuestros Fede Puntos Vecinos han sido fundamentales para mantener una conexión cercana con nuestros socios y clientes. Estos puntos de contacto se han convertido en verdaderos centros de servicio comunitario, donde no solo se realizan transacciones financieras, sino que también se construyen relaciones duraderas basadas en la confianza y el servicio de calidad.

El trabajo constante de nuestros ejecutivos de negocios en el campo ha sido crucial para mantener ese contacto directo con la comunidad. A través de los "barridos de zona" y las visitas personalizadas, hemos logrado llegar a más personas, entender mejor sus necesidades y ofrecerle soluciones financieras adaptadas a su realidad. Este enfoque personalizado sigue siendo una de nuestras principales fortalezas y diferenciadores en el mercado.

Nuestro compromiso con las causas sociales se manifestó especialmente durante octubre, el mes rosa, donde realizamos diversas actividades de apoyo y concientización sobre el cáncer de mama. Estas iniciativas demuestran que nuestra institución va más allá de los servicios financieros, preocupándose por el bienestar integral de las familias. Como parte 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.

De cara al futuro, mantenemos una visión optimista y ambiciosa. Los desafíos que enfrentamos en algunas actividades programadas nos han dejado valiosas lecciones que nos permitirán ser más efectivos en proyectos venideros. El año 2025 nos presenta nuevos retos y oportunidades, y estamos preparados para enfrentarlos con la misma determinación y compromiso que nos ha caracterizado hasta ahora.

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a los Representantes de Acciones por su confianza inquebrantable, a la Junta Directiva por su orientación, y especialmente a nuestro excepcional Gerente General y su equipo de colaboradores, cuya dedicación y profesionalismo han sido fundamentales para alcanzar nuestros objetivos. Asimismo, a nuestros socios y clientes, cuya lealtad nos impulsa a ser mejores cada día y nos motiva a seguir innovando en nuestros servicios.

Mirando hacia el futuro, estoy convencido de que, trabajando unidos y manteniendo vivo nuestro lema "Queremos y Podemos Ayudarte", seguiremos fortaleciendo nuestra institución y contribuyendo al desarrollo económico y social de nuestra querida región. La Caja de Crédito de Santiago Nonualco continuará siendo un pilar fundamental en la construcción de un futuro más próspero para todas las familias salvadoreñas, siempre comprometidos con la excelencia en el servicio y el bienestar de nuestra comunidad.

Con sincero aprecio y optimismo por el futuro.

¡Muchas gracias!

César Augusto Bonilla López
Presidente

FILOSOFÍA CORPORATIVA

MISIÓN

"Somos una institución con solidez financiera, innovadora, cercana a socios y clientes, que contribuye al desarrollo económico y social de los salvadoreños".

VISIÓN

"Ser una institución líder en soluciones financieras, innovadoras y de calidad, para los salvadoreños".

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 quince de febrero de dos mil veinticinco**, en las instalaciones de Villa Cruzvania, ubicado en Avenida Anastasio Aquino, Barrio El Ángel, Calle Enrique Araujo, Distrito de La Paz Centro, Municipio 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 **domingo dieciséis de febrero de dos mil veinticinco**, 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 2024, el Estado de Resultados del 1 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 se juzguen oportunas.
6. Aplicación de los Resultados del Ejercicio.
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. 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 del Distrito de La Paz Centro, Municipio de Santiago Nonualco, Departamento de La Paz".

En el Distrito de La Paz Centro, Municipio de Santiago Nonualco, Departamento de La Paz, a los seis días del mes de enero del dos mil veinticinco.


César Augusto Bonilla López
Director Presidente


Pablo Hernández Cortez
Director Secretario


Andrés Samayoa Castillo
Director Propietario



AVENIDA EL PROGRESO Y CALLE FRANCISCO GAVIDIA N.º 18, BARRIO SAN JUAN DE SANTIAGO NONUALCO, DEPTO. LA PAZ
PRX. 21154100 FAX. 21154111 CORREO: CAJASANTIAGO@CREDITO.COM.BZ WEB: WWW.CAJASANTIAGONONUALCO.COM.BZ

REPRESENTANTES DE ACCIONES

2024 - 2027

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 Solórzano 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
Ana Margarita Pineda Romero
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

ELECTOS EN JUNTA GENERAL
DEL 17/02/2024
PARA EL PERÍODO QUE VENCE
EL 31 DE DICIEMBRE 2027

René 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

JUNTA DIRECTIVA

César Augusto Bonilla López

Pablo Hernández Cortez

Andrés Samayoa Castillo

Manuel de Jesús Grande Rivera

Oscar Armando Monterrosa Ramos

Wilfredo Martínez Miranda

- Director Presidente
- Director Secretario
- Director Propietario
- Primer Director Suplente
- Segundo Director Suplente
- Tercer Director Suplente

STAFF DE JUNTA DIRECTIVA

ADMINISTRACIÓN

Gerente General : Julio César Ramírez Ávalos

Jefa Financiera : Yessenia Yanira González González

Jefa de Negocios: Enna Celina Cortez

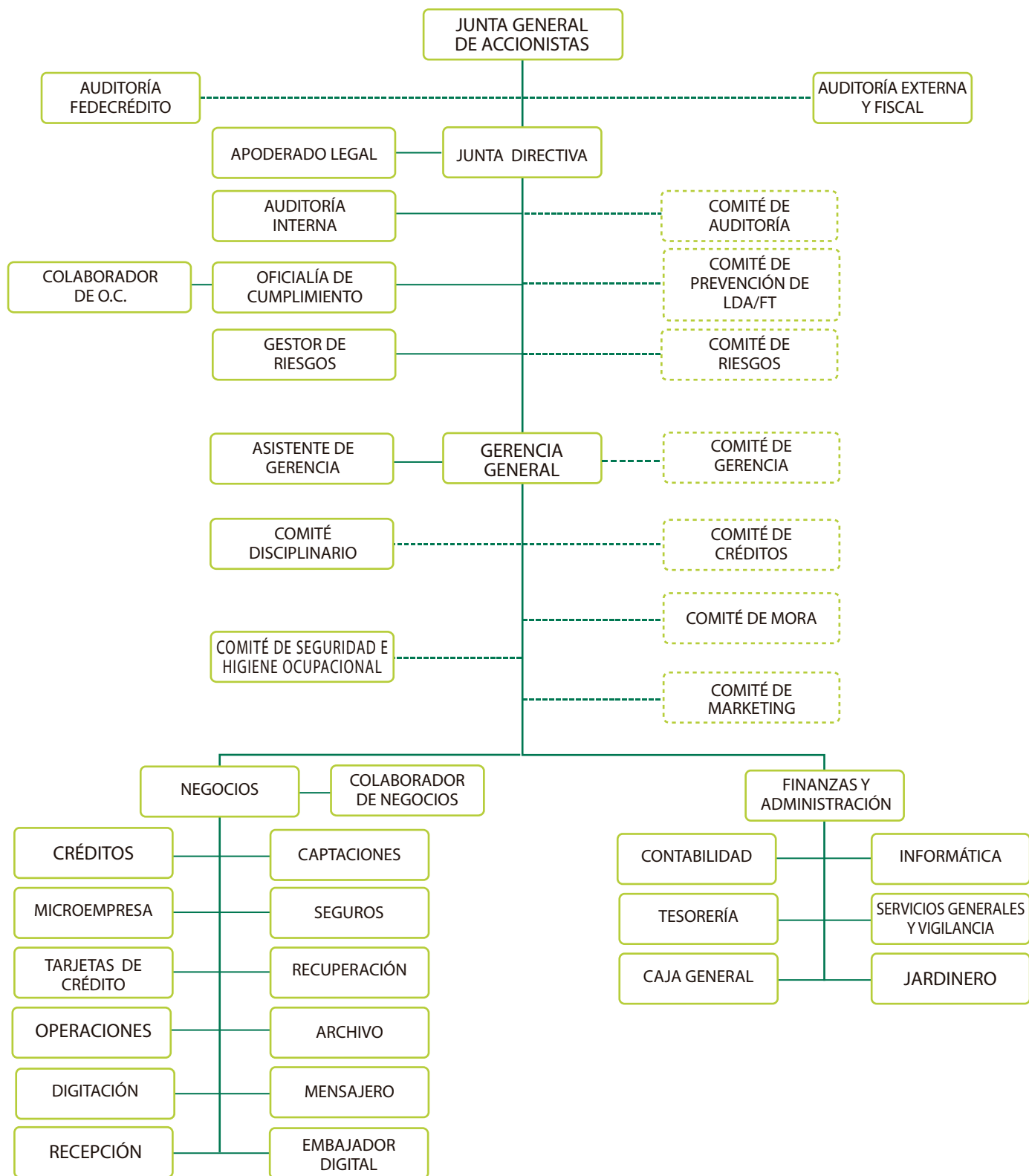
UNIDADES DE CONTROL

Auditor Interno : Juver Miguel Gutiérrez Cedillos

Oficial de Cumplimiento : Raquel Elizabeth Mejía Cortez

Gestor de Riesgos : Wilfredo Rivas Córdova

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



I. NEGOCIOS

A lo largo de más de ocho décadas, hemos sido testigos privilegiados de cómo los sueños se transforman en realidad a través del esfuerzo y la confianza mutua. Desde aquel histórico 21 de junio de 1942, cuando 20 socios visionarios sembraron la primera semilla con \$2,260.00, hemos visto florecer innumerables historias de éxito: desde pequeños agricultores que expandieron sus cultivos hasta emprendedores que construyeron prósperos negocios, cada crédito otorgado ha sido más que una transacción financiera; ha sido un voto de confianza en el potencial de nuestra gente.



El camino recorrido está pavimentado con historias inspiradoras de superación: familias que lograron construir su hogar soñado, comerciantes que expandieron sus negocios, estudiantes que alcanzaron su formación profesional y agricultores que crecieron con sus cosechas. Cada solicitud de crédito que llega a nuestras oficinas trae consigo una historia única, un sueño por cumplir, y nos enorgullece ser parte fundamental en la construcción de estos proyectos de vida que fortalecen el tejido económico y social de nuestra comunidad.



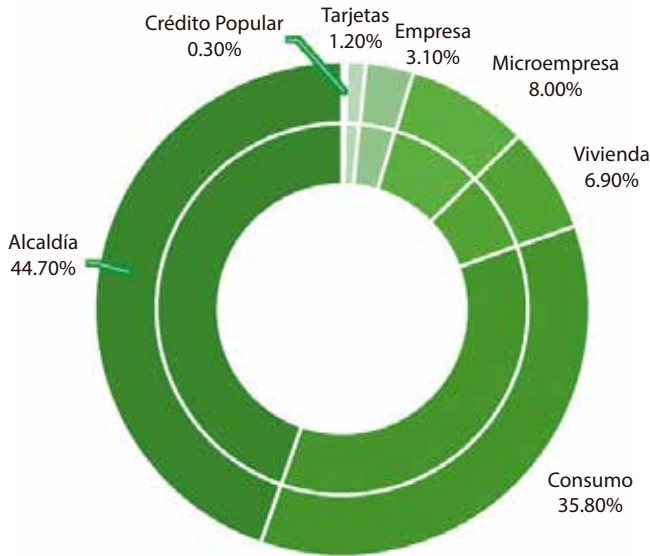
En respuesta al dinamismo de nuestros socios y sus crecientes aspiraciones, hemos evolucionado para ofrecer soluciones financieras más versátiles. La introducción de tarjetas de crédito ha abierto nuevas posibilidades para nuestros emprendedores, permitiéndoles competir en el mercado moderno y expandir sus horizontes comerciales. Ver cómo nuestros socios aprovechan estas herramientas para hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida nos impulsa a seguir innovando en beneficio de sus sueños.

La implementación de FedeMóvil y demás canales electrónicos representan más que un avance tecnológico; es la materialización de nuestro compromiso por facilitar el camino hacia el éxito de nuestros socios.

Esta plataforma se ha convertido en un aliado invaluable para comerciantes que pueden realizar transacciones desde sus negocios, para agricultores que ahorran tiempo valioso al no desplazarse hasta nuestras oficinas, y para cada socio que encuentra en la tecnología un puente hacia sus metas. Cada día nos motiva ver cómo estas herramientas se traducen en historias de progreso, en sonrisas de satisfacción y en metas alcanzadas que inspiran a otros a seguir creciendo.

CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos al cierre del año 2024 ascendió a US\$98,413,220 en relación con el año anterior, logrando un crecimiento del 1.20% que representa US\$1,166,029.



Cartera	Saldo Capital	%
Crédito Popular	\$ 228,122	0.30%
Tarjetas	\$ 1,220,653	1.20%
Empresa	\$ 3,085,184	3.10%
Microempresa	\$ 7,885,642	8.00%
Vivienda	\$ 6,768,005	6.90%
Consumo	\$ 35,257,640	35.80%
Alcaldía	\$ 43,967,974	44.70%
Total	\$ 98,413,220	100.00%

Con relación a los resultados de la segmentación de Cartera de Préstamos, en el año 2024, destacan mayor crecimiento los segmentos de: Empresa (27.8%), Microempresa (23.5%), y Vivienda (12.6%), determinando además el decrecimiento significativo en el segmento de Alcaldía (-9.5%), debido que durante el año fue suspendida la línea de crédito para dicho sector.

En relación a la segmentación de la cartera de Tarjetas de Crédito, durante el 2024, se potenció su uso y ampliación de límites, con el propósito que los tarjetahabientes obtuvieran tasas de interés más competitivas en el mercado financiero, además de una variedad de descuentos y promociones en comercios afiliados al Programa de Lealtad del Sistema Fedecrédito.

Cartera	Saldo 2023	Saldo 2024	Resultados	%
Alcaldía	\$ 48,597,635	\$ 43,967,974	\$ (4,629,661)	-9.5%
Consumo	\$ 32,464,226	\$ 35,257,640	\$ 2,793,414	8.6%
Empresa	\$ 2,414,045	\$ 3,085,184	\$ 671,139	27.8%
C.Popular	\$ 235,609	\$ 228,122	\$ (7,487)	-3.2%
Vivienda	\$ 6,008,352	\$ 6,768,005	\$ 759,653	12.6%
Microempresa	\$ 6,385,630	\$ 7,885,642	\$ 1,500,012	23.5%
Tarjetas	\$ 1,141,700	\$ 1,220,653	\$ 78,953	6.9%
Total	\$ 97,247,197	\$ 98,413,220	\$ 1,166,023	

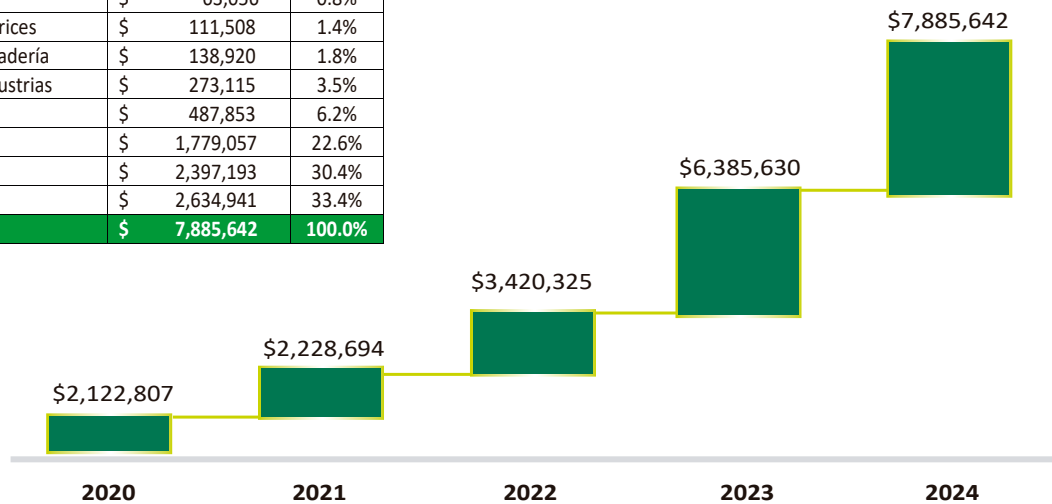
Segmentación de Tarjetas de Crédito

Clásica I	\$ 138,421	\$ 135,977	\$ (2,444)	-1.8%
Clásica II	\$ 160,689	\$ 182,411	\$ 21,723	13.5%
Clásica III	\$ 44,596	\$ 48,140	\$ 3,544	7.9%
Oro	\$ 396,838	\$ 445,252	\$ 48,414	12.2%
Platinum	\$ 185,989	\$ 173,429	\$ (12,560)	-6.8%
Infinite	\$ 214,414	\$ 234,676	\$ 20,263	9.5%
TC Joven	\$ 385	\$ 768	\$ 383	99.6%
TC Empresarial	\$ 370	\$ 0	\$ (370)	-99.9%
TOTAL	\$ 1,141,700	\$ 1,220,653	\$ 78,953	

Como línea estratégica la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, desde el año 2019 ha estado potenciando al sector de la Micro y Pequeña Empresa, por ello nos satisface mostrar el crecimiento de cartera de los últimos cinco años. Dicha Línea de Crédito está enfocada en atender sectores formales e informales, desde emprendedores hasta pequeños empresarios.

Histórico de cartera de Micro y Pequeña Empresa:

Sector	Saldo Capital	%
Construcciones	\$ 63,056	0.8%
Talleres automotrices	\$ 111,508	1.4%
Agricultura y ganadería	\$ 138,920	1.8%
Fabricación e industrias	\$ 273,115	3.5%
Otros Servicios	\$ 487,853	6.2%
Transporte	\$ 1,779,057	22.6%
Comercio	\$ 2,397,193	30.4%
Vivienda	\$ 2,634,941	33.4%
Total	\$ 7,885,642	100.0%



OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2024, fueron otorgados 1,930 préstamos que ascendieron a US\$14,606,097.



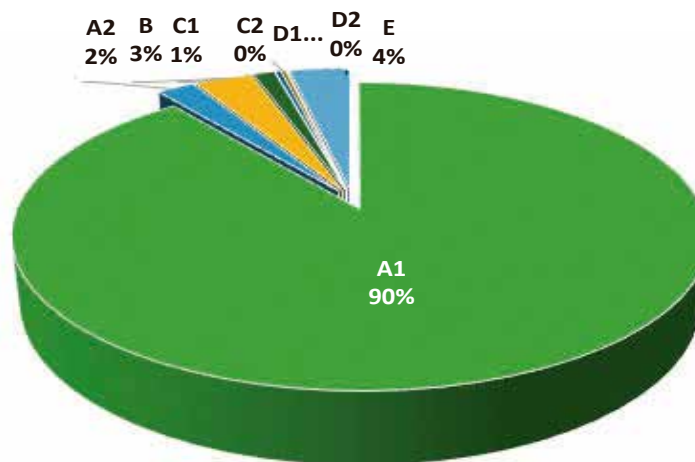
RECUPERACIÓN DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

Durante el año 2024 se obtuvo una recuperación efectiva de US\$ 15,338,989.



CLASIFICACIÓN DE CATEGORÍAS DE RIESGO

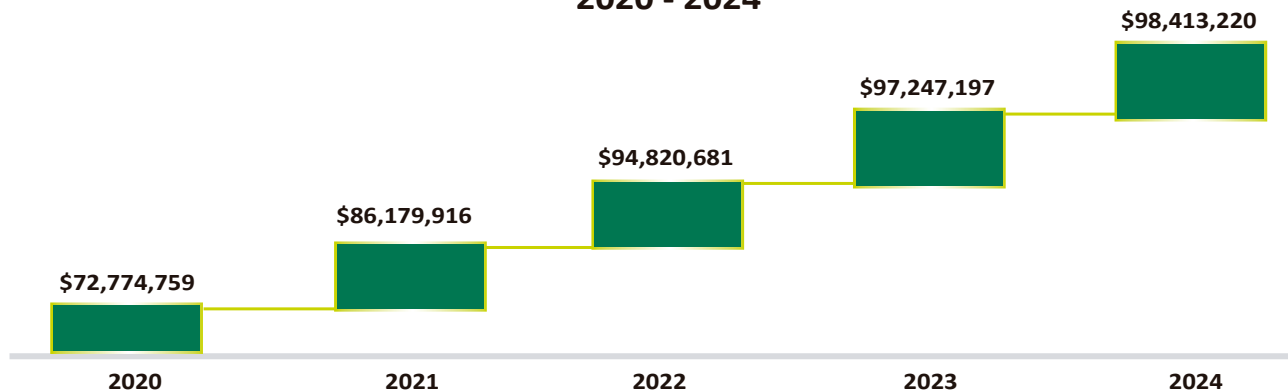
Al cierre del año 2024 la clasificación de préstamos por categorías de riesgo de mayor concentración fue "A1" que representa el 90% y "A2" con 2%. Producto de la buena gestión de negocios.



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

HISTÓRICO DE CARTERA DE PRÉSTAMOS

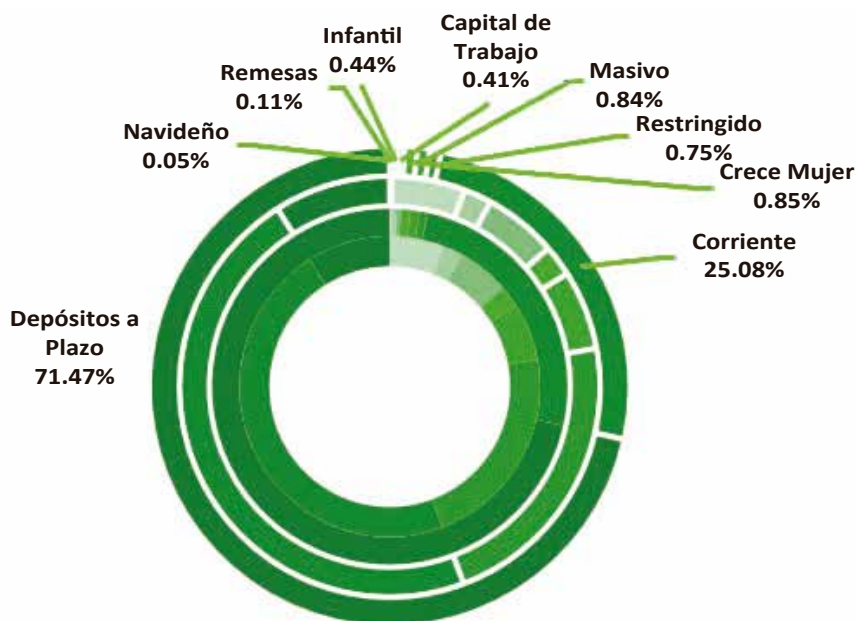
Cartera de Préstamos 2020 - 2024



Según los resultados obtenidos durante los últimos 5 años, presentan tendencia variable por año, ya que en el año 2020 la economía estuvo poco estable, partiendo de ello los años venideros han presentado comportamientos prudentes.

AHORROS Y DEPÓSITOS

El portafolio de ahorros y depósitos al cierre del año 2024 ascendió a US\$59,669,715 en relación al año anterior, se logró un crecimiento del 4.3% que representa US\$2,460,107, resultado de la confianza e integridad hacia nuestros socios.



Tipo de Ahorro y Depósito	Saldo de Capital	%
Remesas	\$ 67,402	0.11%
Navideño	\$ 28,283	0.05%
Infantil	\$ 262,326	0.44%
Capital de Trabajo	\$ 245,960	0.41%
Crece Mujer	\$ 507,964	0.85%
Masivo	\$ 503,591	0.84%
Restringido	\$ 447,402	0.75%
Corriente	\$ 14,961,410	25.08%
Depósitos a Plazo	\$ 42,645,377	71.47%
Total	\$ 59,669,715	100.00%

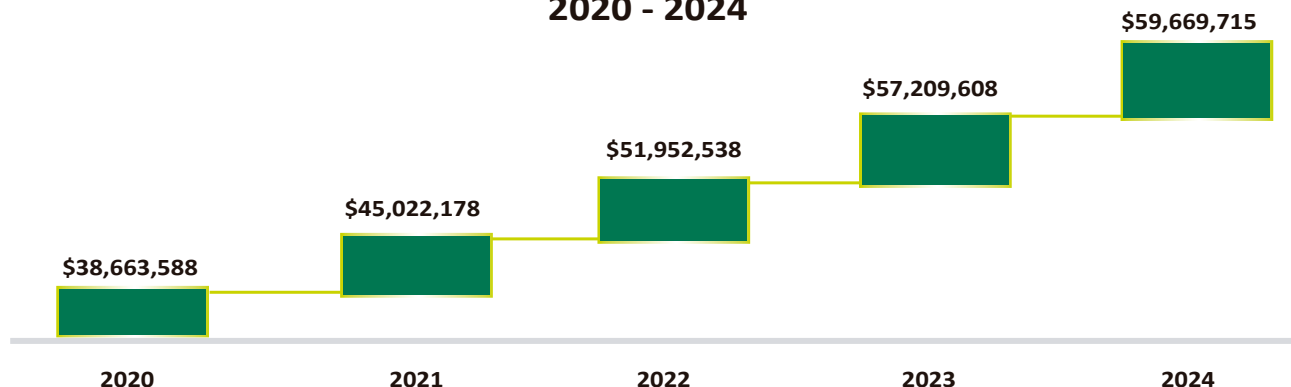
AHORROS Y DEPÓSITOS OBTENIDOS

Durante el año 2024, el portafolio que presentó mayor crecimiento fue “Depósitos a plazo” por US\$1,906,504 equivalente al 77.5% 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.



HISTÓRICO DE AHORROS Y DEPÓSITOS

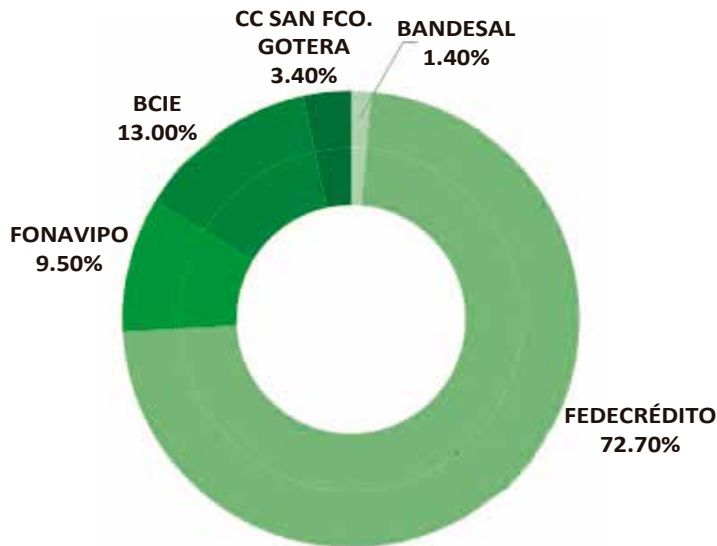
**Cartera de Ahorro y Depósitos
2020 - 2024**



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\$5,206,893. Lo cual ha fortalecido la liquidez de la Caja de Crédito, producto de las estrategias comerciales realizadas.

CARTERA DE FINANCIAMIENTOS

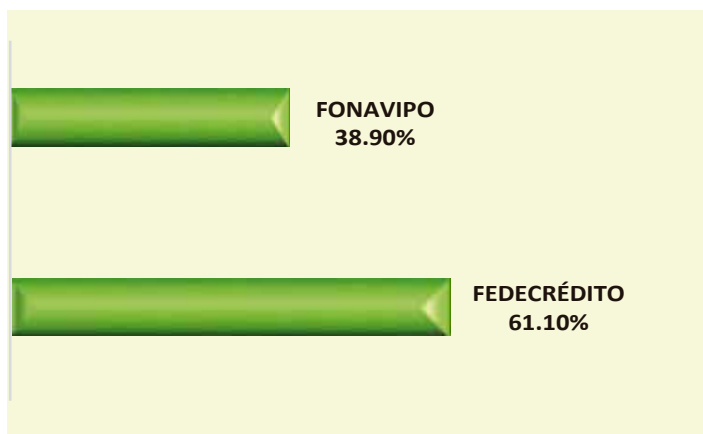
Al cierre del año 2024, la Caja de Crédito realizó el pago de sus obligaciones financieras, a los diferentes proveedores de fondos por el valor de US\$ 4,421,333 en concepto de capital e interés, disminuyendo el saldo de la cartera de obligaciones en 17.04% con relación al año anterior.



Proveedor	Saldo Capital	%
BANDESAL	\$ 305,929	1.40%
FEDECRÉDITO	\$ 15,655,859	72.70%
FONAVIPO	\$ 2,047,358	9.50%
BCIE	\$ 2,794,125	13.00%
CC SAN FCO. GOTERA	\$ 727,299	3.40%
TOTAL	\$ 21,530,570	100.00%

FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

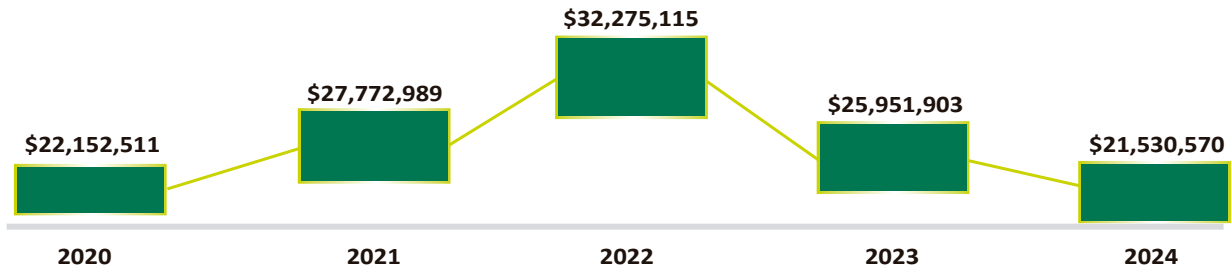
Durante el año 2024, se obtuvo financiamiento por US\$1,125,965, siendo el mayor proveedor de fondos FEDECRÉDITO.



Proveedor	Financiamientos adquiridos	%
FEDECRÉDITO	\$ 688,000	61.10%
FONAVIPO	\$ 437,965	38.90%
Total	\$ 1,125,965	100.00%

HISTÓRICO DE FINANCIAMIENTOS

Cartera de Financiamiento 2020 - 2024



La tendencia de la cartera de financiamiento, según los resultados obtenidos durante los últimos 5 años ha incrementado en promedio US\$450,460 producto de las necesidades financieras de la Caja de Crédito.

SERVICIOS FINANCIEROS

PAGOS Y ENVÍOS DE REMESAS FAMILIARES

Durante el año 2024 en la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, se pagaron 118,852 remesas familiares, con un valor total de US\$37,389,537. Lo que en promedio mensual representa US\$3,115,795. Observando mayor transaccionalidad de pago los meses de abril, mayo y diciembre.



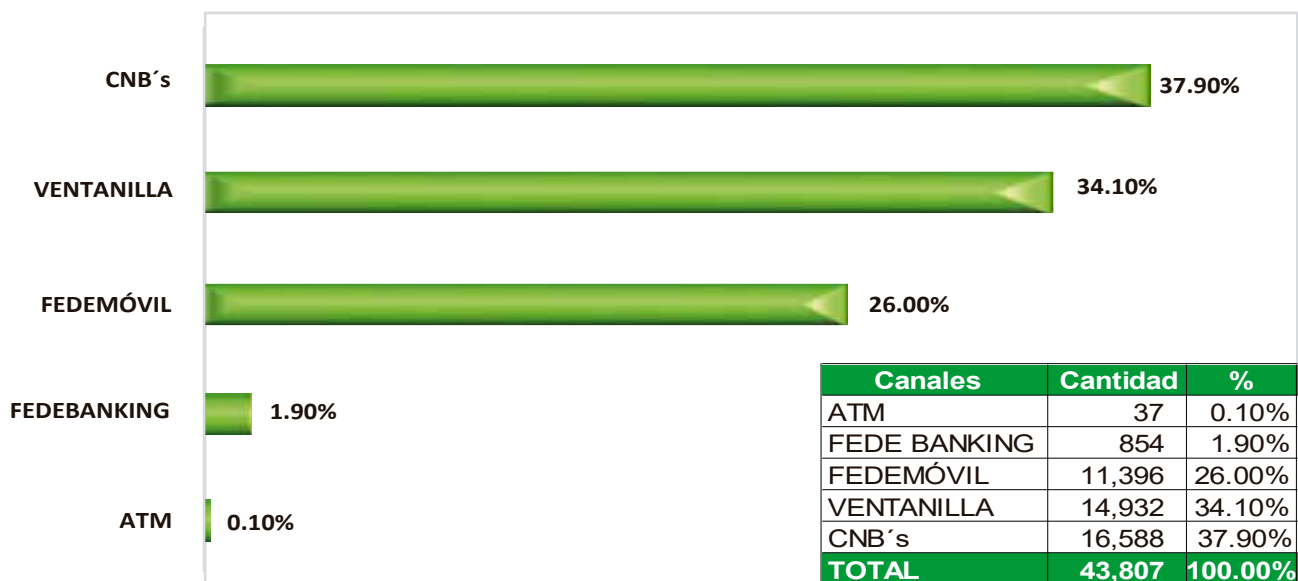
En relación a los envíos de remesas familiares, durante el 2024 se realizaron 233 transacciones, siendo los meses de mayor transaccionalidad abril, julio y diciembre. Dichos envíos se realizaron a 11 países.



SERVICIO DE COLECTORES

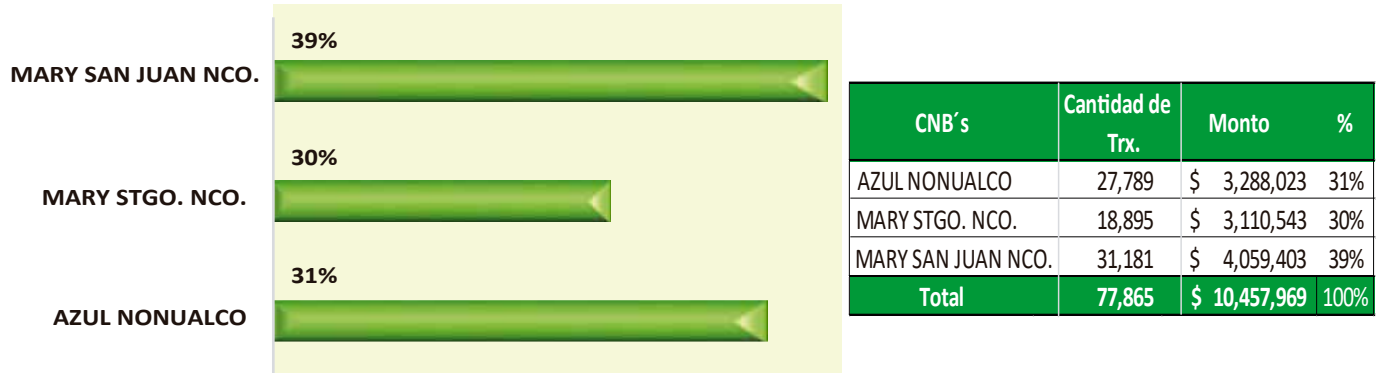
Durante el año 2024, las transacciones realizadas por cobro de colectores fueron de 43,807, observando mayor transaccionalidad en los Corresponsales No Bancarios (CNB's), lo cual permitió mantener cercanía con los socios y clientes. Además, potenciamos el uso de los canales electrónicos.

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:



PUNTOS DE ATENCIÓN Y CANALES DIGITALES

Durante el año 2024 se mantuvo la activación de los productos y servicios financieros en los Corresponsales No Bancarios ubicados en: Tienda de Arte y Manualidades “Azul Nonualco”, Papelería Mary ambos en Santiago Nonualco y Tienda y Papelería Mary de San Juan Nonualco. Con los siguientes resultados.



Asimismo, 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.

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

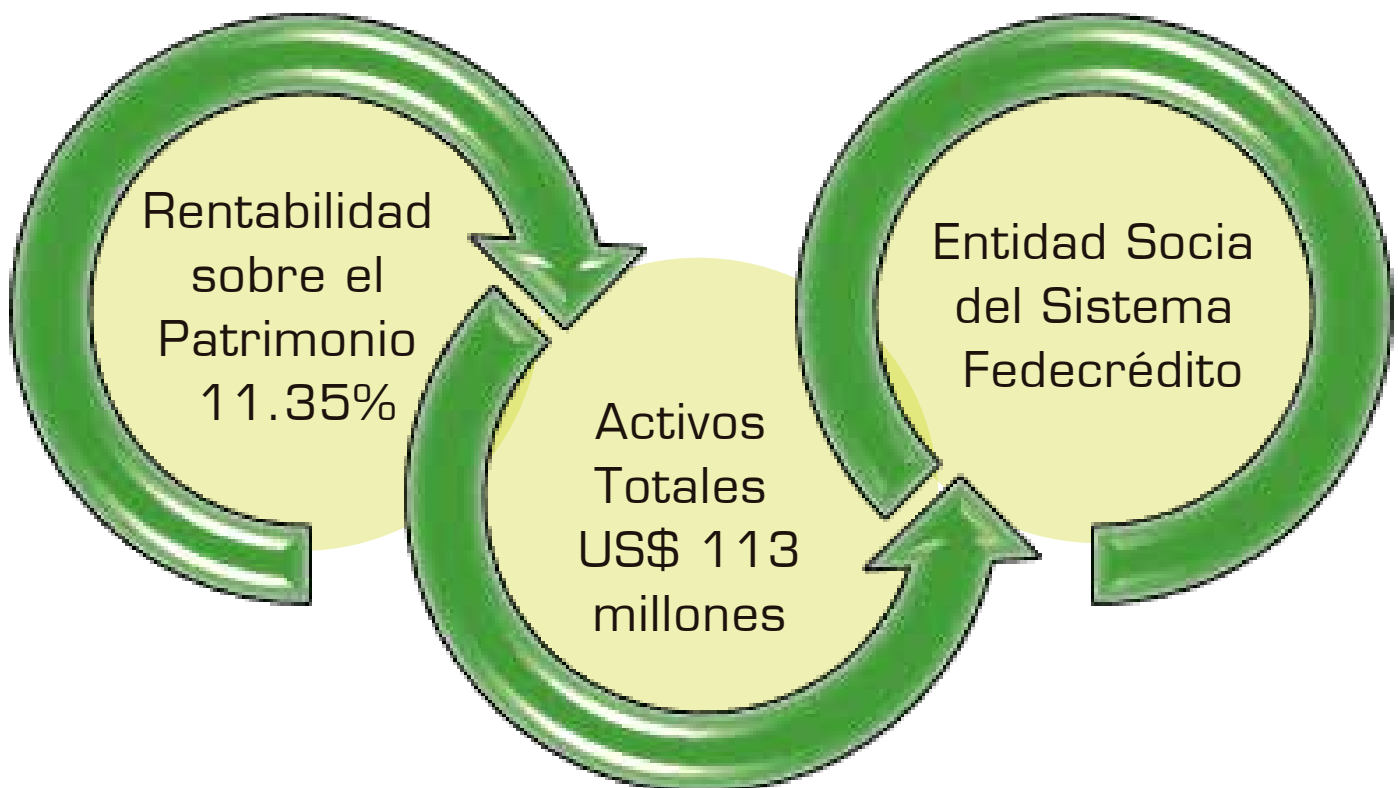


II. GESTIÓN DE SEGUROS, DEUDA Y VIDA

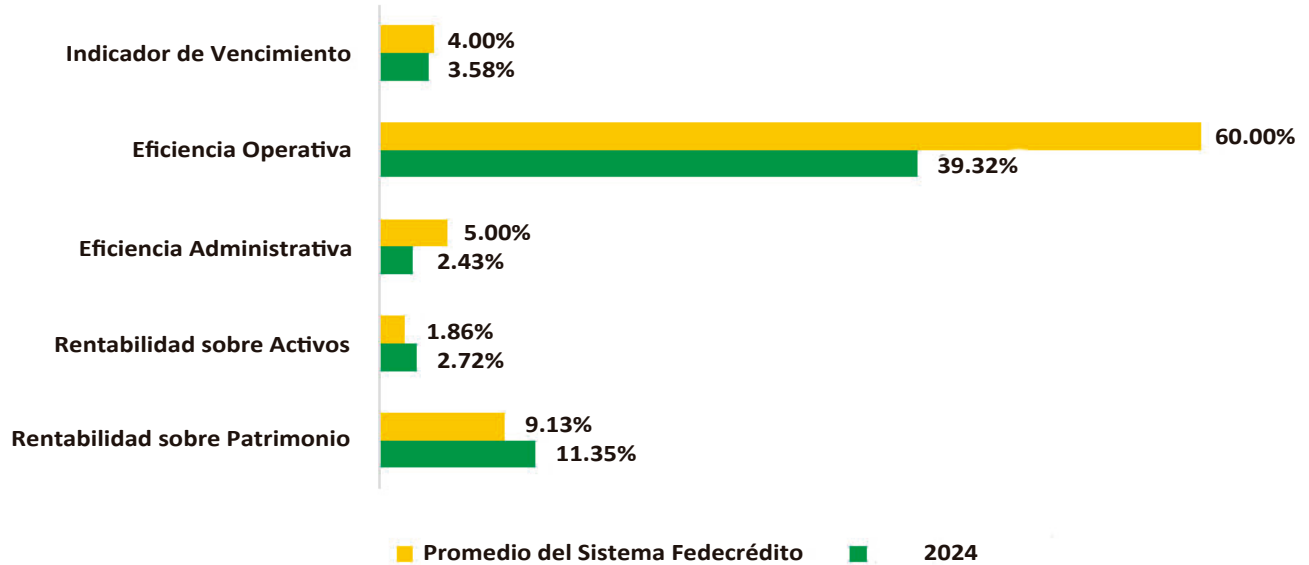
Durante el año 2024, se gestionó con las Compañías de Seguros FEDECRÉDITO VIDA, S.A., y SEGUROS DE PERSONAS los reclamos en concepto de: Invalidez total y permanente, suicidios, muerte accidental y natural, cumpliendo con la cancelación total de los saldos adeudados, gastos funerales y seguros de vida a beneficiarios de los fallecidos, según detalle:

Causa del Siniestro	Número de casos	Total Coberturado
INVALIDEZ TOTAL Y PERMANENTE	3	\$ 28,292.45
SUICIDIOS	2	\$ 13,337.54
MUERTE ACCIDENTAL	1	\$ 10,018.34
MUERTE NATURAL	20	\$ 178,022.49
Total	26	\$ 229,670.82

III. GESTIONES FINANCIERAS



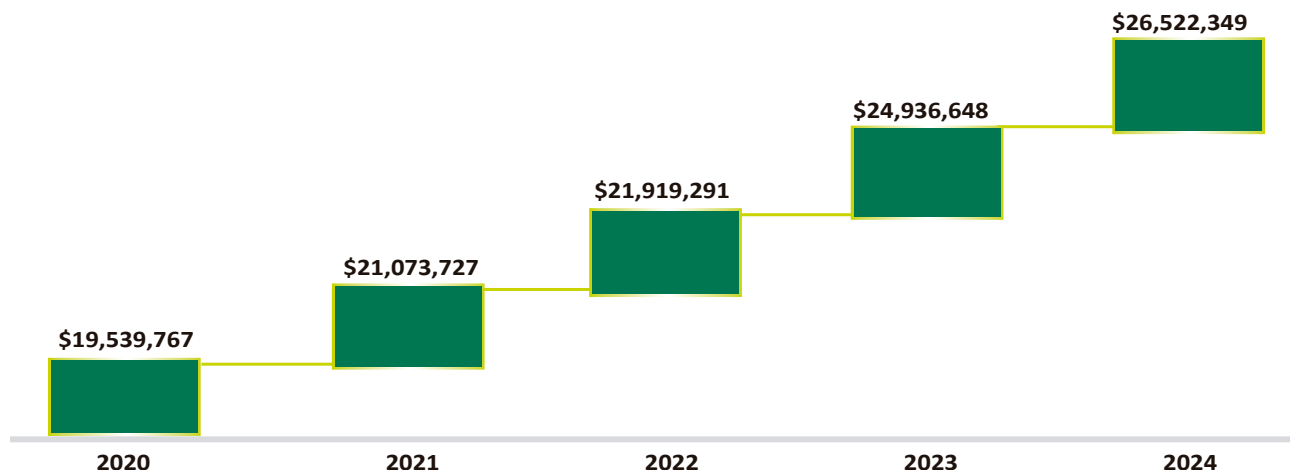
INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2024.



Los resultados del año 2024 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 11.35%, lo que permitió alcanzar la utilidad financiera de US\$3,103,691, logrando la rentabilidad sobre activos del 2.72%, eficiencia administrativa 2.43%, eficiencia operativa 39.32% y el indicador de vencimiento del 3.58%.

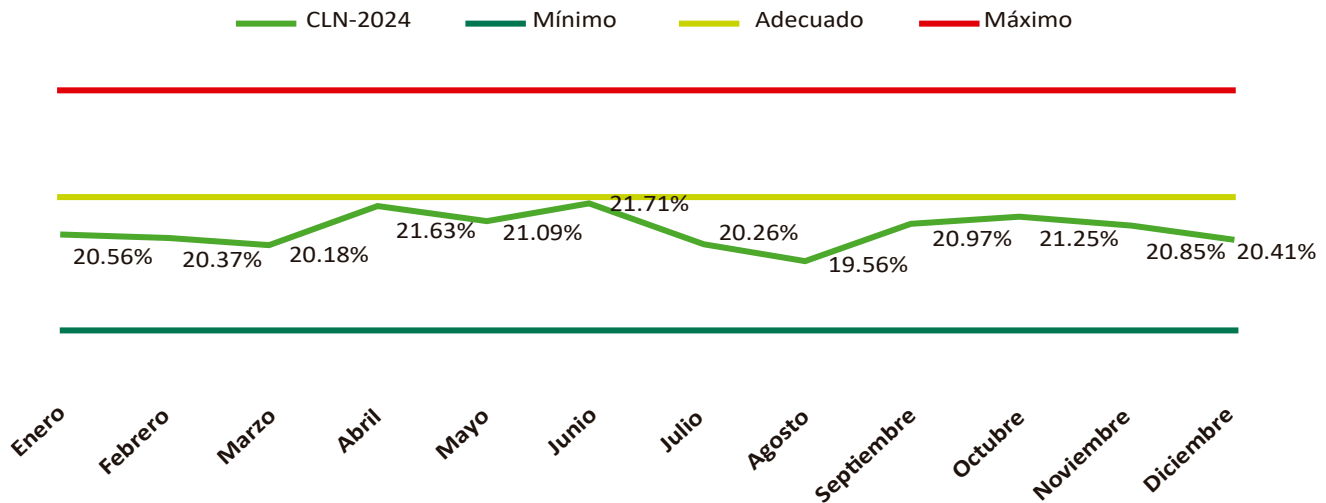
Y logrando una tendencia del Fondo Patrimonial en los últimos 5 años, siguiente:

Histórico del Fondo Patrimonial 2020 - 2024



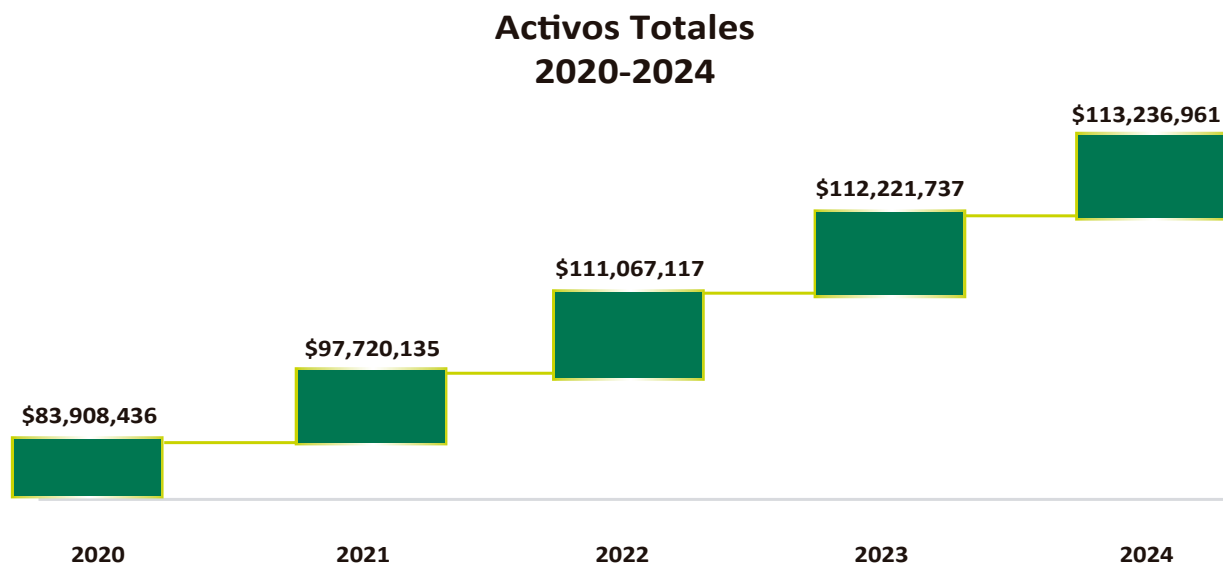
INDICADOR DE LIQUIDEZ

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 2024 presentó el Coeficiente de Liquidez Neta del 20.41%.



ACTIVOS TOTALES

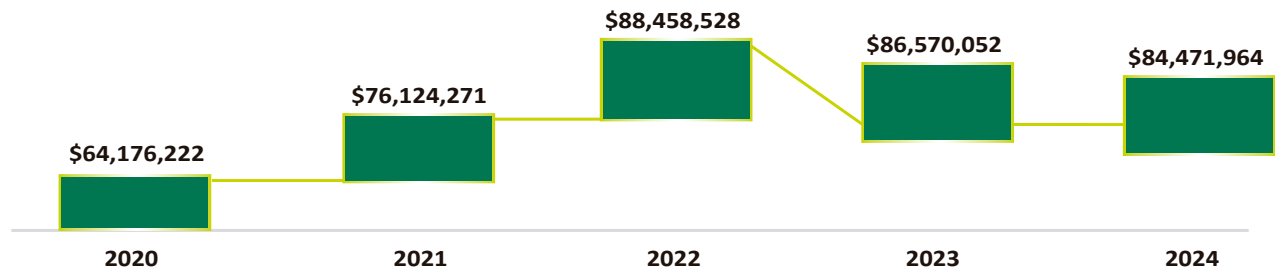
En el año 2024 los Activos Totales ascendieron a US\$113,236,961 logrando un crecimiento del 0.90% equivalente a US\$1,015,224 en comparación del año anterior.



PASIVOS TOTALES

En el año 2024 los Pasivos Totales ascendieron a US\$84,471,964, disminuyendo en US\$2,098,088 equivalente al 2.42%, en comparación al saldo del año anterior.

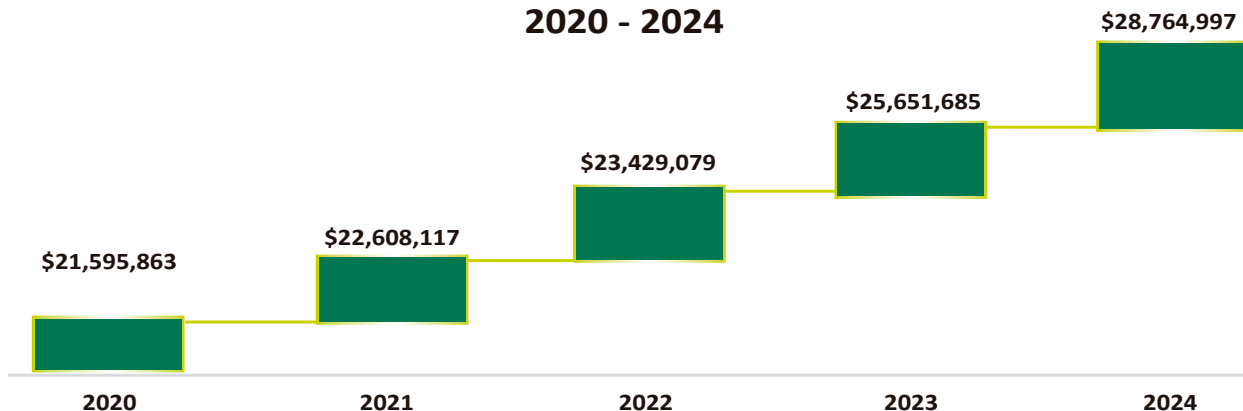
Pasivos Totales 2020 - 2024



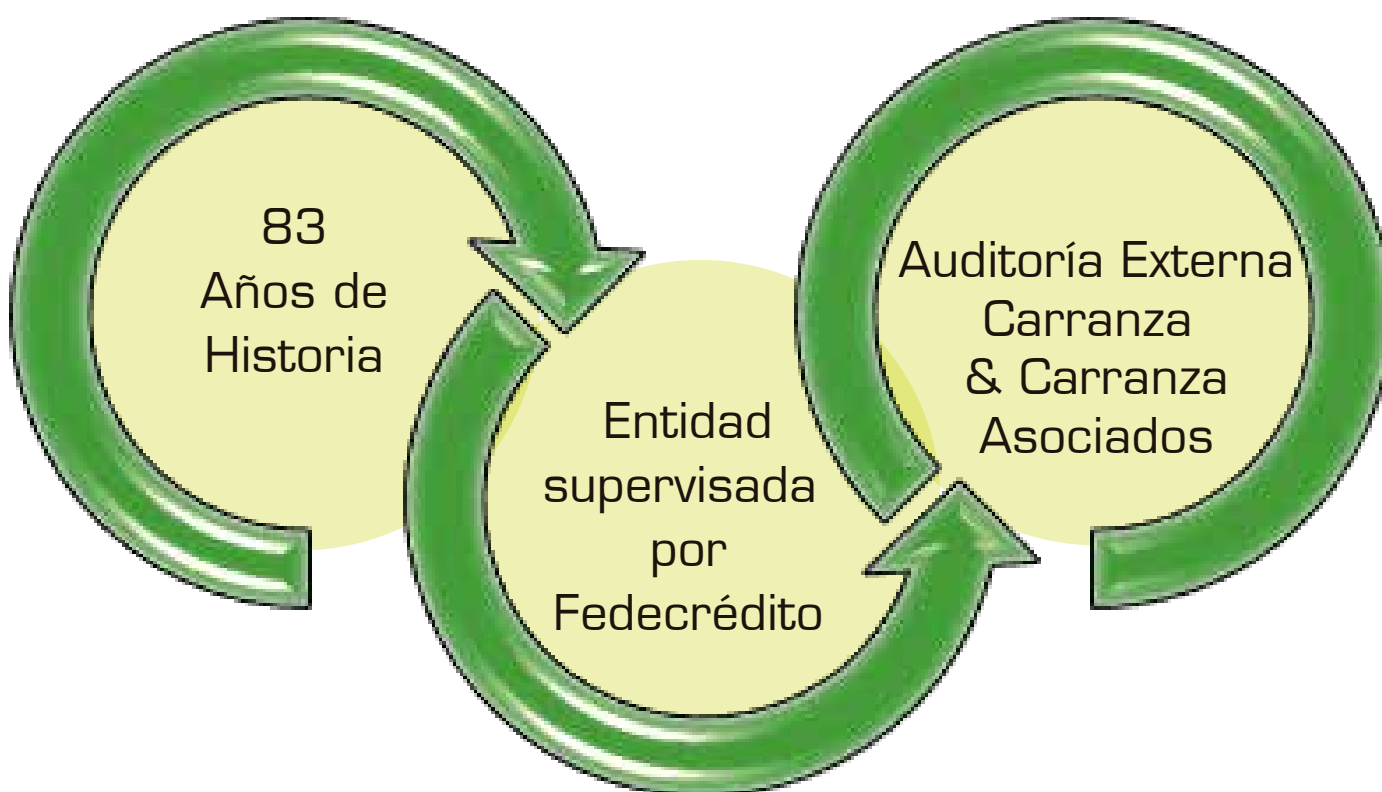
PATRIMONIO TOTAL

En el año 2024 el Patrimonio Total ascendió a US\$28,764,997, con un incremento de US\$ 3,103,691 equivalente al 12.14%, en comparación al año anterior.

Patrimonio 2020 - 2024



IV. PROPUESTAS ADMINISTRATIVAS



APLICACIÓN DE RESULTADOS AÑO 2024

De conformidad con el Artículo 38 y 39 del Código de Comercio vigente, la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, al cierre del año 2024 obtuvo los resultados siguientes:

RESULTADOS OBTENIDOS			Valores
Superávit Ganado no Distribuible			\$ 923,439.61
Resultados por Aplicar o Utilidad Neta			\$ 3,103,691.32
Sub Total			\$ 4,027,130.93
Menos:			
Intereses por cobrar	Ints. Corrientes	\$ 398,190.59	
	Ints. Covid-19	\$ 199,246.87	\$ 597,437.46
Utilidades a Distribuir			\$ 3,429,693.47
Menos:			
Revaluación de Inversiones			\$ 661,288.42
Reserva de Activos Extraordinarios			\$ 20,044.51
Total disponible para Distribuir			\$ 2,748,360.54

El total disponible para distribuir es de US\$2,748,360.54, la Junta Directiva Acuerda: Sugerir a los miembros que conforman la Asamblea General de Accionistas, para su aprobación la propuesta de Capitalización del total disponible en nuevas acciones, con el propósito de fortalecer el Capital Social.

La propuesta de capitalización es sobre el capital social totalmente pagado al 31 de diciembre del 2024.

RENUNCIA DE SOCIOS SEPTIEMBRE 2023-2024

La Junta Directiva al 30 de septiembre de 2024 conoció 43 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 la acción	Total Acciones US\$
43	20,714	\$1.00	\$20,714.00

EXCLUSIÓN DE SOCIOS AÑO 2024

La Junta Directiva de conformidad con la cláusula séptima literales 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 49 de fecha 19 de diciembre de 2024, conoció y analizó 13 socios que han generado litigios legales, incumpliendo los compromisos contraídos con nuestra institución con base en la facultad del pacto social vigente. Se dan a conocer en Junta General de Accionistas, para su ratificación.

Exclusiones	Total acciones	Valor de la acción	Total Acciones US\$
13	416	\$1.00	\$416.00

V. ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO NONUALCO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre 2024 y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un decimal)

	Nota	2024	2023
ACTIVOS			
Activos de intermediación:		106,033.0	106,155.7
Efectivo y equivalentes de efectivo	2	12,658.9	12,589.0
Cartera de créditos (neta)	3	93,374.2	93,566.6
Créditos vigentes a un año plazo		811.8	646.4
Créditos vigentes a más de un año plazo		94,658.7	94,057.0
Créditos vencidos		3,540.2	3,467.2
(Estimación de pérdida por deterioro)		-5,636.5	-4,604.0
Activos Diversos:		6,636.3	5,542.7
Cuentas por cobrar (neto)	4	597.8	578.8
Activos extraordinarios (neto)	6	143.8	53.7
Inversiones en acciones (Neto)	7	5,858.2	4,679.0
Otros Activos	8	36.6	231.3
Activos físicos e intangibles (neto)	5	567.6	523.4
Total Activos		113,237.0	112,221.7
PASIVOS			
Pasivos de intermediación:			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	9	81,518.1	83,456.2
Depósitos		59,907.4	57,402.2
Préstamos		21,610.7	26,054.1
Pasivos diversos:		2,953.9	3,113.8
Cuentas por pagar	10	1,394.8	2,283.3
Provisiones	11	254.9	339.0
Otros pasivos	12	1,304.2	491.6
Total Pasivos		84,472.0	86,570.1
PATRIMONIO		0.0	0.0
Capital Social	13	2,123.6	1,934.8
Aportes de capital pendiente de formalizar		4.6	10.9
Reservas	14	22,271.6	20,967.9
Resultados por aplicar	15	3,083.6	1,601.4
Pérdidas de ejercicios anteriores		-20.0	0.0
Utilidades del presente ejercicio		3,103.7	1,601.4
Patrimonio restringido	16	1,044.0	1,075.8
Utilidades no distribuibles		1,044.0	838.2
Otro resultado integral acumulado	17	237.6	60.9
Total patrimonio		28,765.0	25,651.7
Total Pasivo y Patrimonio		113,237.0	112,221.7

(*) Reexpresado para propósito de comparación


César Augusto Bonilla López
Director Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




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



CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
Estado de Resultados Integral
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un decimal)

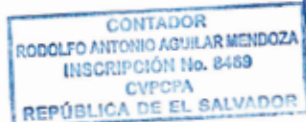
	Nota	2024	2023
Ingresos de operación	18	10,610.0	10,521.9
Cartera de préstamos		10,610.0	10,232.7
Otros ingresos por intereses		0.0	289.2
Costo de operación		-4,538.1	0.0
Interes por Depósitos		-2,605.7	0.0
Intereses por Préstamos		-1,932.4	0.0
Utilidad antes de gastos		6,071.9	10,521.9
Gastos de operación	19	-2,396.1	-2,616.1
Gastos de funcionarios y empleados		-1,639.5	-1,658.5
Gastos generales		-718.9	-855.8
Gastos de depreciación y amortización		-37.7	-43.7
Gastos por provisiones		0.0	-58.1
Utilidad de operación		3,675.8	7,905.8
Otros ingresos y gastos		714.0	-4,799.9
Ganancia por ventas de activos		0.0	52.5
Ganancias generadas-bajo el método de la participación	7	661.3	0.0
Comisiones y honorarios (gastos)		-311.6	0.0
Deterioro de activos financieros de riesgo crediticio(neta)		-1,253.8	0.0
Reversión de (deterioro) de valor de activos extraordinarios (neta)		-20.5	0.0
Comisiones y honorarios (ingresos)		61.6	351.7
Otros Ingresos (gastos) financieros		1,577.0	-5,204.1
Utilidad antes de reserva e impuesto		4,389.8	3,106.0
Reserva de cobertura (Reserva legal)		0.0	-621.2
Utilidad antes impuesto		4,389.8	2,484.8
Gastos por impuestos sobre las ganancias	20	-1,286.1	-883.4
Utilidad Neta del Ejercicio	21	3,103.7	1,601.4

(*) Reexpresado para propósito de comparación


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
Estado de Flujos de Efectivo
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un decimal)

	Nota	2024	2023
Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
Utilidad neta del período		3,103.7	1,601.4
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio		-1,032.5	-745.2
Depreciaciones		175.1	-36.4
Amortizaciones		-6.3	0.0
Resultados retiro de activos extraordinarios		43.0	0.0
Resultados Retiro de activos físicos		210.6	0.0
Incrementos en Préstamos		-840.1	-2,511.8
Ventas de Activos extraordinarios		-32.0	0.0
(Incrementos) disminuciones en otros activos		-303.7	-139.8
Variación en cuentas de pasivos:			
Incrementos en Depósitos		2,505.2	5,283.1
Disminuciones en Cuentas por pagar		-888.5	0.0
Incrementos Otros pasivos		728.6	850.3
Efectivo neto usado en las actividades de operación		3,663.1	4,301.7
Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión			
Adquisición de activos físicos		-80.3	-51.5
Adquisición de intangibles		-5.1	0.0
Adquisición de participación en negocios conjuntos		-1,179.3	-459.1
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		-1,264.6	-510.6
<u>Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento</u>			
Incrementos de capital social		188.7	0.0
Disminuciones de capital social		-6.3	15.9
Préstamos recibidos		1,126.0	704.4
Pagos de Préstamos		-3,880.0	-5,951.1
Pago de dividendos		242.9	229.9
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		-2,328.7	-5,000.9
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		12,589.0	13,798.8
Efectivo neto utilizado por las actividades de operación		3,663.1	4,301.7
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión		-1,264.6	-510.6
Efectivo neto utilizado por las actividades de financiamiento		-2,328.7	-5,000.9
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	2	12,658.9	12,589.0

(*) Reexpresado para propósito de comparación


César Augusto Bonilla López
Director Presidente


Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador


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


CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
Soc. Cooperativa de A.L. de C.V.
PRESIDENCIA


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


INSCRIPCIÓN
No. 2565
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR


AUDITOR TONY GILBERTO CARRANZA POSADA
INSCRIPCIÓN
No. 700
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023

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

	Nota	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Aumento	Disminución	Saldo al 31 de diciembre de 2023	Aumento	Disminución	Saldo al 31 de diciembre de 2024
Patrimonio								
Capital Social	13	1,929.8	49.9	-34.0	1,945.7	252.6	-70.2	2,128.1
Reservas de Capital	14	18,154.8	2,813.1	0.0	20,967.9	1,303.8	0.0	22,271.6
Resultado de Ejercicios Anteriores	15	0.0	0.0	0.0	0.0	-20.0	0.0	-20.0
Resultado del Presente Ejercicio	15	1,633.8	0.0	-32.4	1,601.4	3,103.7	-1,601.4	3,103.7
		21,718.4	2,863.0	-66.4	24,515.0	4,640.0	-1,671.6	27,483.4
Patrimonio restringido								
Utilidades no Distribuidas	16	607.8	291.2	0.0	899.1	184.7	-39.8	1,044.0
Revaluaciones		237.6	0.0	-237.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Recuperación de Activos Castigados		5.1	18.1	-23.2	0.0	10.6	-15.7	0.0
Prov. por Bienes Recibidos en Pago ó adj.		39.6	5.6	-45.2	0.0	0.0	0.0	0.0
Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	17	0.0	237.6	0.0	237.6	0.0	0.0	237.6
		890.2	552.5	-306.0	1,136.7	195.3	-55.5	1,281.6
Total Patrimonio		22,608.6	3,415.5	-372.4	25,651.7	4,835.3	-1,727.1	28,765.0
Valor contable de las acciones		11.7			13.2			13.5

(*) Reexpresado para propósito de comparación


César Augusto Bonilla López
 Presidente




Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
 Contador




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



VI. INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES



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 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 de Santiago Nonualco, 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 (NIIF).

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito 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.

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 (NIIF) 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.audidores@gmail.com



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

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

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

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

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida a 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 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.

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



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

- 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, 07 de febrero de 2025.

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




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



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

VII. ALBUM DE FOTOGRAFÍAS

CELEBRACIÓN DÍA DE LA AMISTAD



CELEBRACIÓN DÍA INTERNACIONAL DE LA MUJER



CELEBRACIÓN ANIVERSARIO



DÍA DEL MEDIO AMBIENTE



INICIATIVA DINÁMICA BCIE



CELEBRACIÓN DEL DÍA DE LAS MADRES



DÍA INTERNACIONAL CONTRA EL CÁNCER



ACTIVACIONES DE MARCA



DÍA MUNDIAL DEL AHORRO



CELEBRACIÓN DEL DÍA DEL PADRE



CAPACITACIONES DE EMPLEADOS



GANADORES DEPURASALDO



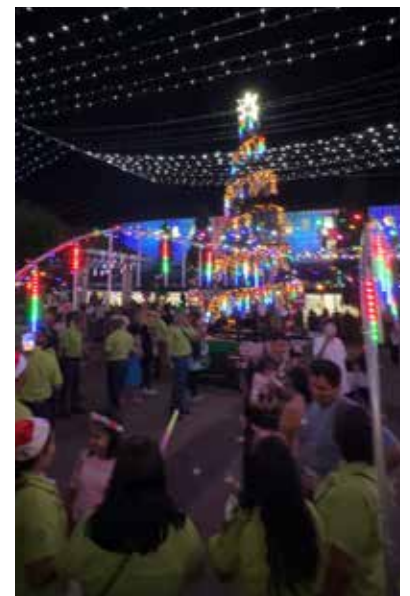
EDUCACIÓN FINANCIERA



FIESTA AGOSTINA EN LOS ANGELES



LUCES NAVIDEÑAS



This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

