



MEMORIA DE LABORES 2021



Memoria de Labores

2021



Queremos y Podemos Ayudarte

	Página
Mensaje del Director Presidente	3
Filosofía Corporativa	5
Gobierno Corporativo	7
Gestión de Negocio	11
Gestión Financiera	20
Gestión Relevante	24
Estados Financieros	25
Informe del Auditor Externo	30
Álbum de Fotografías	33



Estimados:
Representantes de Acciones
Socios en General

El año 2021 ha sido muy difícil para todos, la lucha contra el Covid 19 continúa, el riesgo sigue a pesar de las medidas de bioseguridad implementadas a nivel mundial. Lamentablemente en nuestra institución muchas personas perdieron la batalla, entre ellos socios, clientes, amigos y familiares.

Debido a tal situación y al alto riesgo de contagio, disminuyeron nuestras actividades comerciales en lugares públicos y privados, dificultando un poco el cumplimiento de las metas comerciales; esta situación nos dió la oportunidad de replantearnos y desarrollar nuevas oportunidades de negocios y aprovechar las herramientas tecnológicas como Banca por internet, televentas y MI QR COMERCIO, permitiéndonos fortalecer un mercado financiero que no habíamos potenciado; logrando así que muchos de los comercios afiliados obtuvieran incremento en las ventas.

Realizamos 438 reuniones de Junta Directiva y Comités de Créditos, en los cuales se analizaron y aprobaron 1,714 solicitudes de créditos de vivienda, consumo, empresa, y créditos a las municipalidades, logrando al cierre del año 2021 un crecimiento en la cartera de créditos de US \$13,405,147 alcanzando una cartera total de US \$86,179,916 aun mayor que el obtenido al cierre del año 2020, a pesar de la crisis provocada por la pandemia Covid 19, cambios políticos y económicos; hemos mantenido una cartera de créditos bastante sana.

Cabe Mencionar que el mayor crecimiento en la cartera fue en créditos a las municipalidades, con créditos para la Reestructuración de pasivos y para Capital de inversión, gracias a negociaciones realizadas con aliados estratégicos; llevamos desarrollo económico y social a diferentes departamentos de nuestro país.

Obtuvimos un mayor crecimiento en la colocación de tarjetas de débito y crédito: Clásica, Oro, Platinum e Infinite de Visa Internacional, logrando fidelizar a nuestros socios y clientes con promociones especiales a través del Programa de Lealtad del Sistema Fedecredito, contribuyendo en la economía de nuestros tarjetahabientes, fortaleciendo la confianza y el bolsillo de ellos.

Pagamos más de 107,000 remesas familiares por un valor de US\$33,799,828 manteniendo un enfoque en la inclusión financiera, alcanzando un crecimiento en cuentas de

ahorro y depósitos a plazo fijo y obteniendo como resultado la satisfacción de muchos hermanos en el exterior que hoy ya cuentan con ahorros, una vivienda o un negocio en el país. Estos resultados fueron debido al trabajo eficiente de nuestras ejecutivas de Captación, al trabajo realizado en campo de todo el personal de negocios, también por la referenciación de nuestros Socios, depositantes; gracias a esa confianza y lealtad, obtuvimos un incremento de US \$6,358,178 haciendo un total de US \$45,022,178 en Cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo lo cual representa más del 50% de fondeo de nuestra cartera de créditos.

Debido al incremento de casos Covid 19 aumentamos el presupuesto para la compra de medicamentos y así poder contribuir en la economía de muchas familias afectadas, entre ellos socios y clientes; atendiendo en el Consultorio Médico de nuestra institución a 1,573 pacientes y su grupo familiar, con medicina y consulta médica gratuita; de igual manera, continuamos apoyando al asilo de ancianos de Zacatecoluca, y a la fundación Ayúdame a Vivir de niños con Cáncer.

Durante el año 2021 realizamos 70,122 transacciones financieras en canales electrónicos: Fedebanking, Fedemóvil y Corresponsales No Bancarios, los cuales facilitaron el proceso de pagos, retiros de depósitos, abonos a préstamos, pago de tarjetas de créditos, transferencia de fondos entre cuentas y cobro de remesas familiares a nuestros socios y clientes.

Finalmente, agradecemos a todos ustedes por la confianza depositada en nuestra institución y animarlos a que sigamos cuidándonos por el bien de nuestras familias y de nuestro país.

Cordialmente,

César Augusto Bonilla López
Director 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, 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 diecinueve de febrero de dos mil veintidós, en las instalaciones de Villa Cruzvania, ubicado en Avenida Anastasio Aquino, Barrio El Ángel, Calle Enrique Araujo, 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 veinte de febrero de dos mil veintidós, a las nueve horas y treinta minutos, en el lugar antes indicado.

Dicha Asamblea, 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 de agenda, siguientes:

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 2021, el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021; 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 2021.
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.

“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° 18, Barrio San Juan de Santiago Nonualco, Departamento de La Paz”.

Santiago Nonualco, a los diez días del mes de enero del dos mil veintidós.



César Augusto Bonilla López
Presidente



Pablo Hernández Cortez
Secretario



Andrés Samayoa Castillo
Director Propietario



REPRESENTANTES DE ACCIONES 2021-2024

1. José Armando Martínez Minero
2. Oscar Armando Molina Rodas
3. Luis Enrique Morales Ventura
4. Sara Lidia Rivera Cortez
5. Cristóbal Antonio Montiel Benítez
6. Gustavo Adolfo García Cortez
7. Alba Cecilia Hernández de Reyes

1. Enma Adelina Valle de Benavides
2. David Pérez Aguilar
3. José Gilberto Navidad Salvador
4. Cristina Concepción Pérez
5. José Gabriel Rodríguez Flores
6. Cecilia Esmeralda Sánchez
7. René Antonio Lucho Palacios

Electos para el
período que vence el
31 de diciembre de
2021

Electos para el
período que vence el
31 de diciembre de
2022

Electos para el
período que vence el
31 de diciembre de
2023

Electos para el
período que vence el
31 de diciembre de
2024

1. René Alberto Domínguez Gómez
2. Rosa Alicia Carranza de Valladares
3. Luis Adalberto Rivera Palacios
4. Virginia Elizabeth Urbina de Peñate
5. Haydee Cecibel García de Casco
6. José Ramiro Mejía Rodas
7. Calixto Alejandro Alfaro Hernández

1. José Domingo García García
2. José Inocente Pérez Navarrete
3. Irma del Carmen Zepeda de Villegas
4. Mario Vásquez Cuchilla
5. Saúl Armando Quintanilla Martínez
6. Norma Patricia Solorzano de Sánchez
7. Mayra Elizabeth Cerón de Canales

JUNTA DIRECTIVA 2019-2024

Director Presidente

César Augusto Bonilla López

Director Secretario

Pablo Hernández Cortez

Director Propietario

Andrés Samayoa Castillo

Primer Director Suplente

Manuel de Jesús Grande Rivera

Segundo Director Suplente

Oscar Armando Monterrosa Ramos

Tercer Director Suplente

Wilfredo Martínez Miranda

STAFF DE JUNTA DIRECTIVA

Auditor Interno	Juver Miguel Gutiérrez Cedillos
Oficial de Cumplimiento	Raquel Elizabeth Mejía Cortez
Gestor de Riesgos	Wilfredo Rivas Córdova

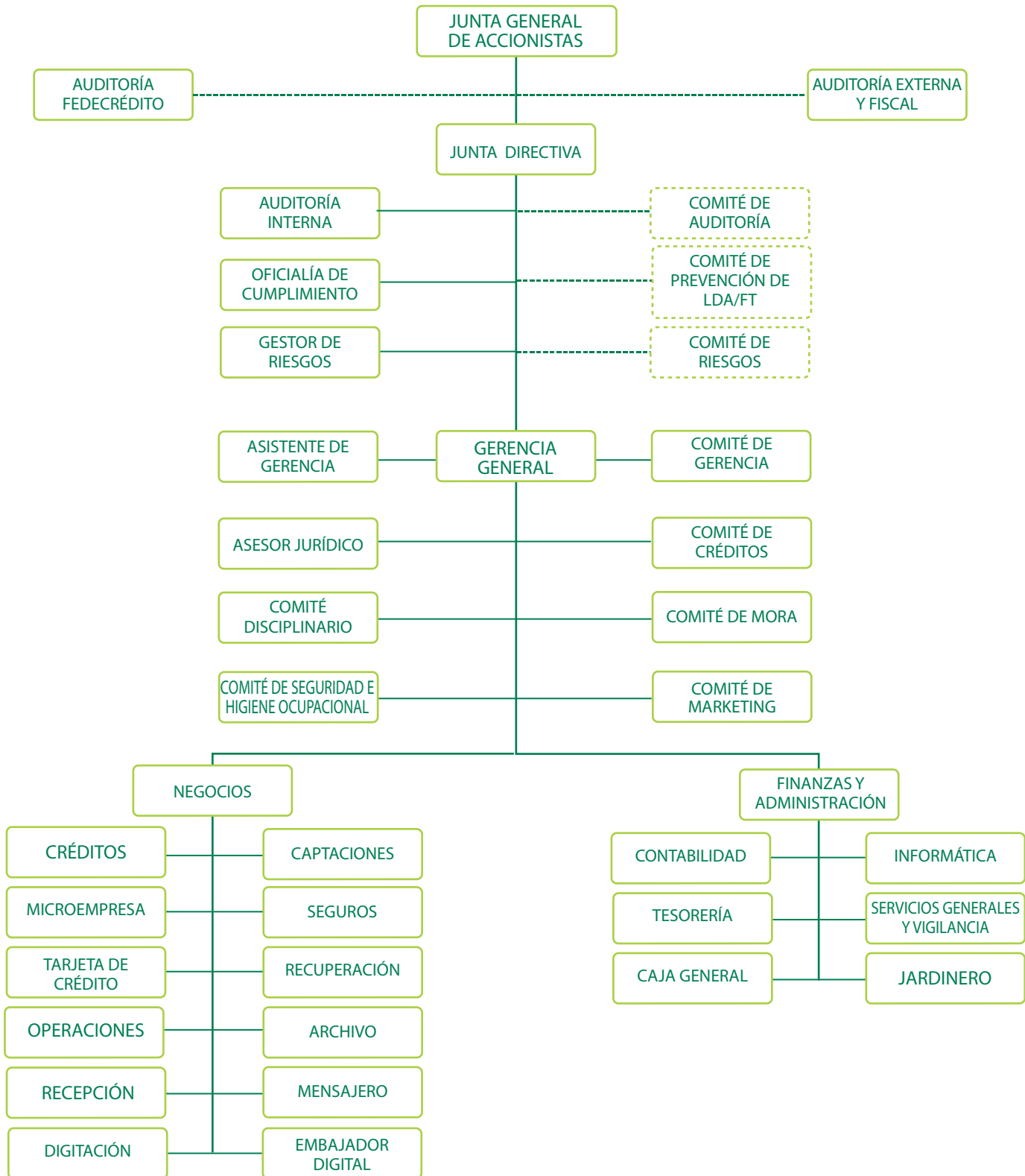
GERENCIA GENERAL

Gerente General	Julio César Ramírez Ávalos
-----------------	----------------------------

JEFATURAS

Jefa de Negocios	Enna Celina Cortez
Jefa Financiera	Yessenia Yanira González González

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



ENFOQUE DE NEGOCIOS



En el 2021 el mercado mostró mayor competitividad en la oferta de créditos, lo que requirió de acciones estratégicas agresivas y un enfoque en la rentabilidad por producto, de acuerdo al apetito de riesgo de la Caja de Crédito.



CRÉDITOS
 Crecimiento acumulado 18.42%

La Caja de Crédito, durante el 2021 mantuvo su enfoque en la inclusión financiera, logrando un incremento en cuentas de ahorros y depósitos, lo cual permitió ser más competitivos en el mercado financiero.



CAPTACIÓN
 Crecimiento acumulado 16.45%

Durante el 2021, continuamos fortaleciendo la fidelización de socios y clientes, a través del programa de lealtad del Sistema Fedecredito, contribuyendo así, en la economía de nuestros tarjetahabientes. Obteniendo un incremento en la colocación de tarjetas de crédito y débito VISA Internacional.

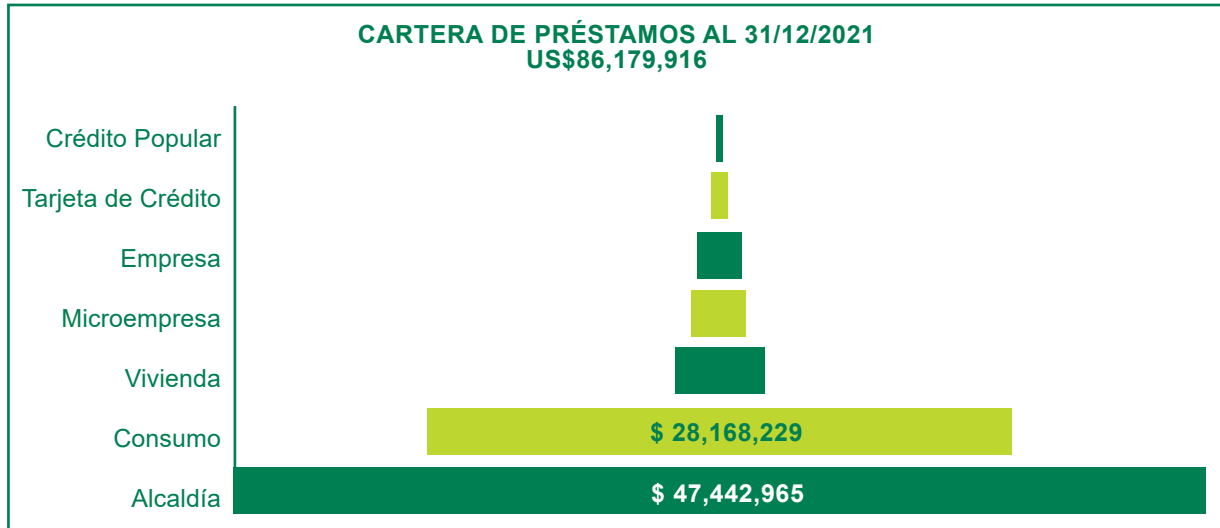


TARJETAS DE DÉBITO Y CRÉDITO
 Crecimiento acumulado TD 29% y TC 149%

En razón a lo anterior, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

1. CARTERA DE PRÉSTAMOS

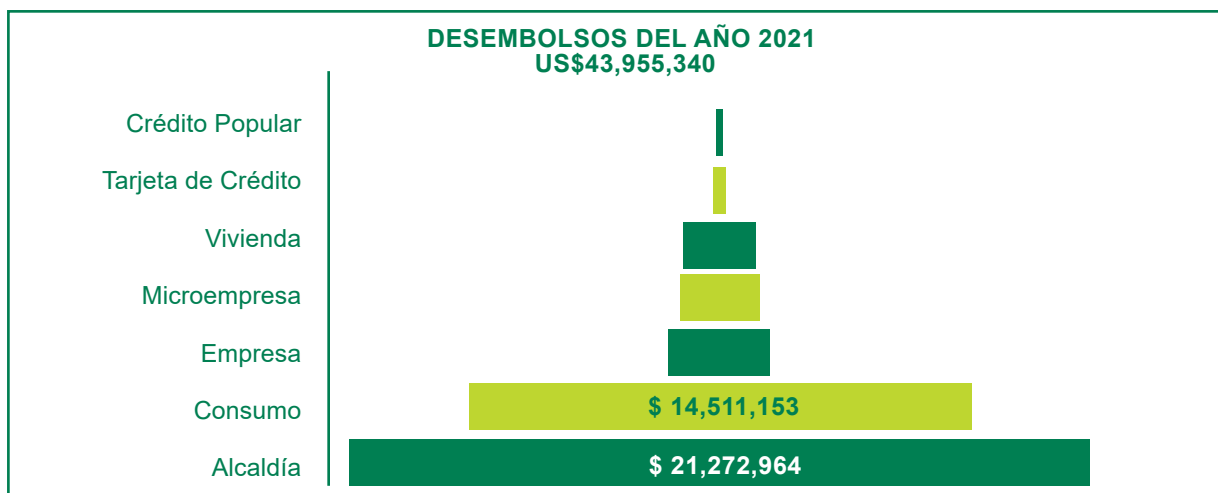
Al cierre del año 2021, se logró el crecimiento del 18.42% que representa US\$13,405,147 en la cartera de préstamos con relación al año anterior.



Cartera	Alcaldía	Consumo	Vivienda	Microempresa	Empresa	Tarjeta de Crédito	Crédito Popular	Cartera Total
Saldo Capital	\$ 47,442,965	\$ 28,168,229	\$ 4,391,759	\$ 2,751,286	\$ 2,370,816	\$ 853,715	\$ 201,146	\$ 86,179,916
Número	55	1880	393	680	194	1665	589	5456
%	55.05%	32.69%	5.10%	3.19%	2.75%	0.99%	0.23%	100.00%

1.1. OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS EN EL AÑO 2021

Durante el año 2021 se otorgaron 2,277 préstamos, logrando el crecimiento del 40.12% equivalente a US\$12,584,731 en relación al año anterior, ascendiendo a un total de US\$43,955,340. El aumento es producto de las buenas relaciones comerciales con aliados estratégicos.



Cartera	Alcaldía	Consumo	Empresa	Microempresa	Vivienda	Tarjeta de Crédito	Crédito Popular	Desembolsos Totales
Desembolsos	\$ 21,272,964	\$ 14,511,153	\$ 2,806,375	\$ 2,571,153	\$ 2,228,100	\$ 394,000	\$ 171,595	\$ 43,955,340
Número	16	792	60	682	136	348	591	2,625
%	48.40%	33.01%	6.38%	5.85%	5.07%	0.90%	0.39%	100.00%

1.2. RECUPERACIÓN DE CARTERA DE PRÉSTAMOS EN EL AÑO 2021

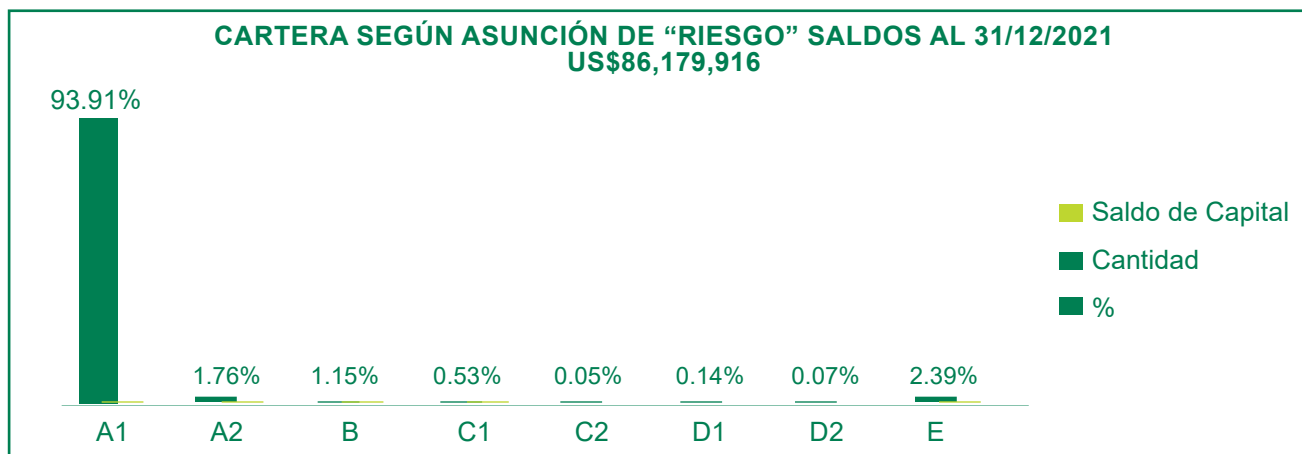
Durante el año 2021 se obtuvo la amortización de US\$ 30,756,614 equivalente a 33.93% (US\$10,436,463), en relación al año anterior. Resultado de las buenas gestiones de recuperación y por el vencimiento de obligaciones a corto plazo.



Cartera	Alcaldía	Consumo	Microempresa	Vivienda	Empresa	Crédito Popular	Tarjeta de Crédito	Total Recuperado
Saldo Capital	\$ 13,306,580	\$ 13,176,228	\$ 1,734,550	\$ 1,502,688	\$ 585,914	\$ 319,793	\$ 130,861	\$ 30,756,614
Número	771	31,831	26,720	5,755	2,139	5,198	2,320	74,734
%	43.26%	42.84%	5.64%	4.89%	1.91%	1.04%	0.42%	100.00%

1.3. CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

Al cierre del año 2021, la categoría de riesgos de mayor concentración es la calificación "A1" con la participación del 93.91%. Además, se constituyeron los niveles de provisión de reservas necesarias para asumir el riesgo de crédito inherente, en cumplimiento al marco normativo vigente: Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento (NCB-022) y Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por Covid 19 (NRP-25).

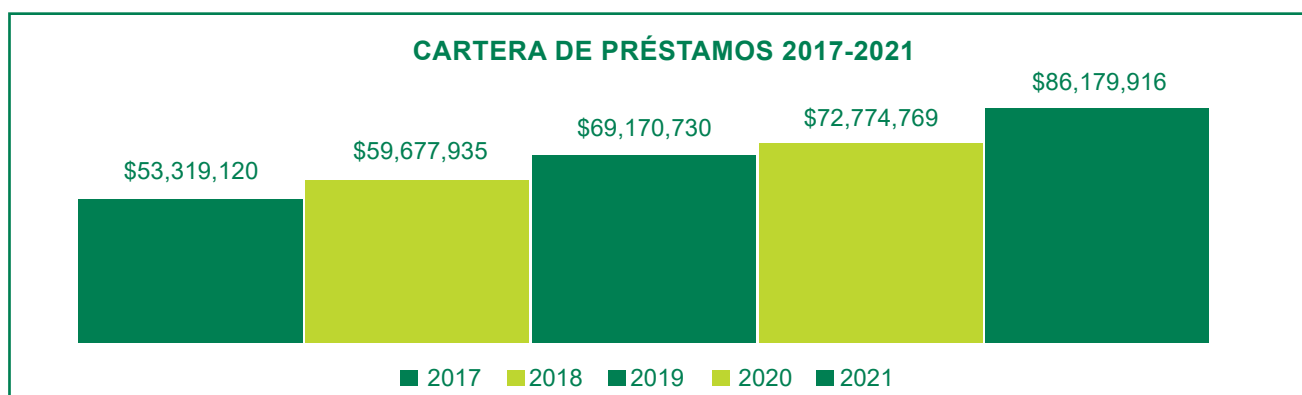


Cartera	A1	A2	B	C1	C2	D1	D2	E	Cartera Total
Saldo Capital	\$80,930,274	\$1,520,785	\$991,876	\$454,555	\$40,738	\$122,138	\$56,757	\$2,062,793	\$86,179,916
Número	4,721	197	157	64	25	24	12	256	5,456
%	93.91%	1.76%	1.15%	0.53%	0.05%	0.14%	0.07%	2.39%	100.00%

La Caja de Crédito presentó un cambio significativo en el indicador de cobertura por 35.34% puntos, en comparación al año anterior, debido al efecto del residuo del alivio financiero que se proporcionó a nuestros socios y clientes afectados en los créditos: Empresa, Consumo, Vivienda y Tarjetas de Créditos, de marzo 2020 a diciembre 2021. En solidaridad y apoyo del efecto por Pandemia Covid 19.

Activos de riesgo	Saldo Capital
Cartera vencida	US\$ 2,318,971
Reservas	US\$ 3,779,973
Cobertura Total	163.00%

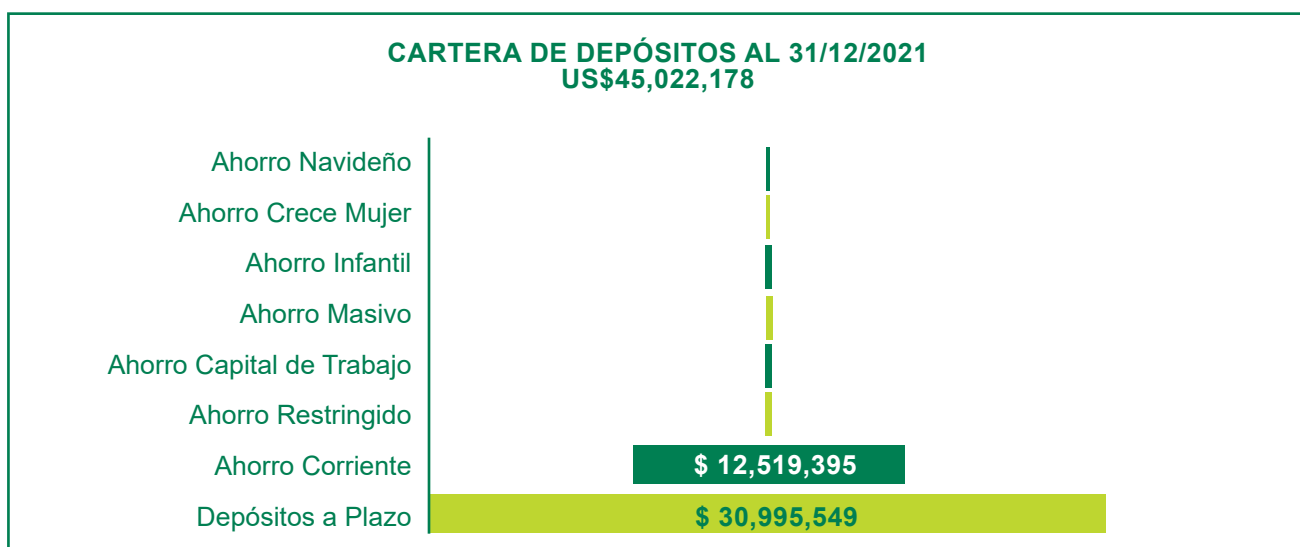
1.4. TENDENCIA CARTERA DE PRÉSTAMOS 2017-2021



Los resultados obtenidos durante los últimos 5 años muestran una tendencia de crecimiento, a pesar de las diversas circunstancias transcurridas en los años 2020 y 2021 (Pandemia Covid 19, cambios políticos, económicos y la competencia agresiva). La cartera de préstamos cada año ha superado las proyecciones financieras.

2. CARTERA DE AHORROS Y DEPÓSITOS AÑO 2021

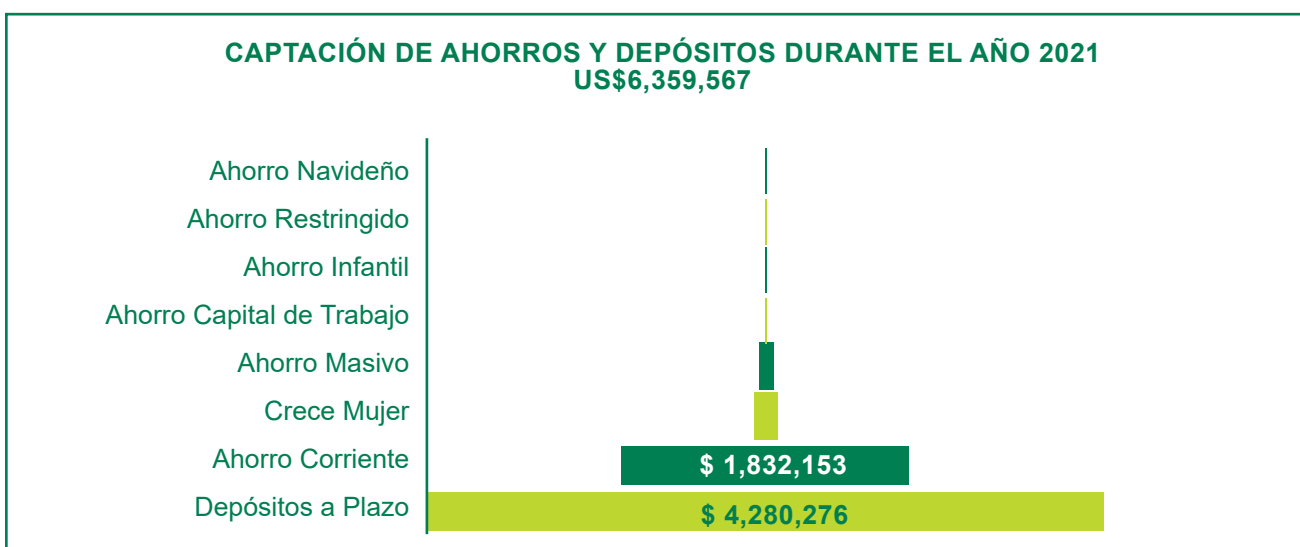
Al cierre del año 2021, se logró el crecimiento del 16.45% en cartera de ahorros y depósitos, que representa US\$6,358,590, en relación al año anterior, captados exclusivamente de socios.



Cartera	Ahorro Navideño	Crece Mujer	Ahorro Infantil	Ahorro Masivo	Capital de Trabajo	Ahorro Restringido	Ahorro Corriente	Depósitos a Plazo	Cartera Total
Saldo Capital	\$ 20,090	\$ 304,310	\$ 260,630	\$ 325,460	\$ 224,806	\$ 371,938	\$ 12,519,395	\$ 30,995,549	\$ 45,022,178
Número	1,309	435	568	1,372	1,304	6,471	11,941	2,006	25,408
%	0.04%	0.68%	0.58%	0.72%	0.50%	0.83%	27.80%	68.85%	100.00%

2.1. AHORROS Y DEPÓSITOS OBTENIDOS EN EL AÑO 2021

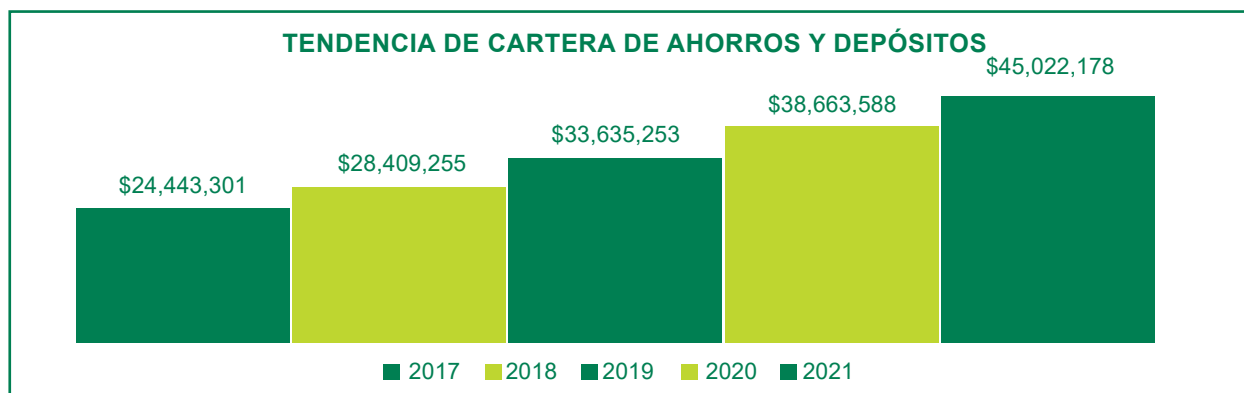
Los Ahorros y Depósitos obtenidos en el año 2021 lograron el crecimiento de 26.46%, que representa US\$1,330,255 en comparación a los depósitos del año anterior. Los resultados obtenidos representan; la lealtad, confianza de nuestros socios y la eficiencia de nuestro equipo de trabajo.



Cartera	Ahorro Navideño	Ahorro Restringido	Ahorro Infantil	Capital de Trabajo	Ahorro Masivo	Crece Mujer	Ahorro Corriente	Depósitos a Plazo	Cartera Total
Saldo Capital	\$ 1,957	\$ 2,572	\$ 7,437	\$ 12,593	\$ 101,193	\$ 121,386	\$ 1,832,153	\$ 4,280,276	\$ 6,359,567
Número	1,131	98,901	45,371	4,138	25,316	22,731	5,393	8,999	211,980
%	0.03%	0.04%	0.12%	0.20%	1.59%	1.91%	28.81%	67.30%	100.00%

El mayor crecimiento fue en depósitos a plazo por US\$4.2 millones equivalente al 67.30% del total de la cartera captada durante el año.

2.2. CARTERA DE AHORROS Y DEPÓSITOS 2017-2021

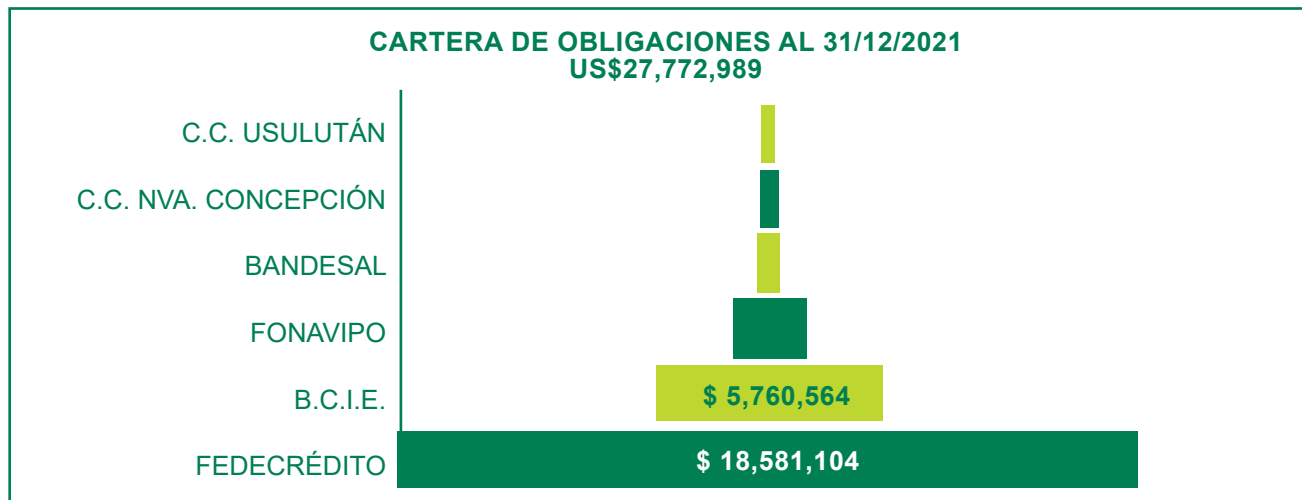


Los resultados obtenidos durante los últimos 5 años, muestran una tendencia de crecimiento, a pesar de la crisis por la pandemia Covid 19 y la especulación por la entrada en vigencia de la nueva moneda Bitcoin, esto no fue tendencia a la inversa de la cultura al ahorro, sino una oportunidad de obtener más liquidez. La cartera de ahorros y depósitos cada año ha superado las proyecciones financieras.

CARTERA DE OBLIGACIONES

3. CARTERA DE OBLIGACIONES AÑO 2021

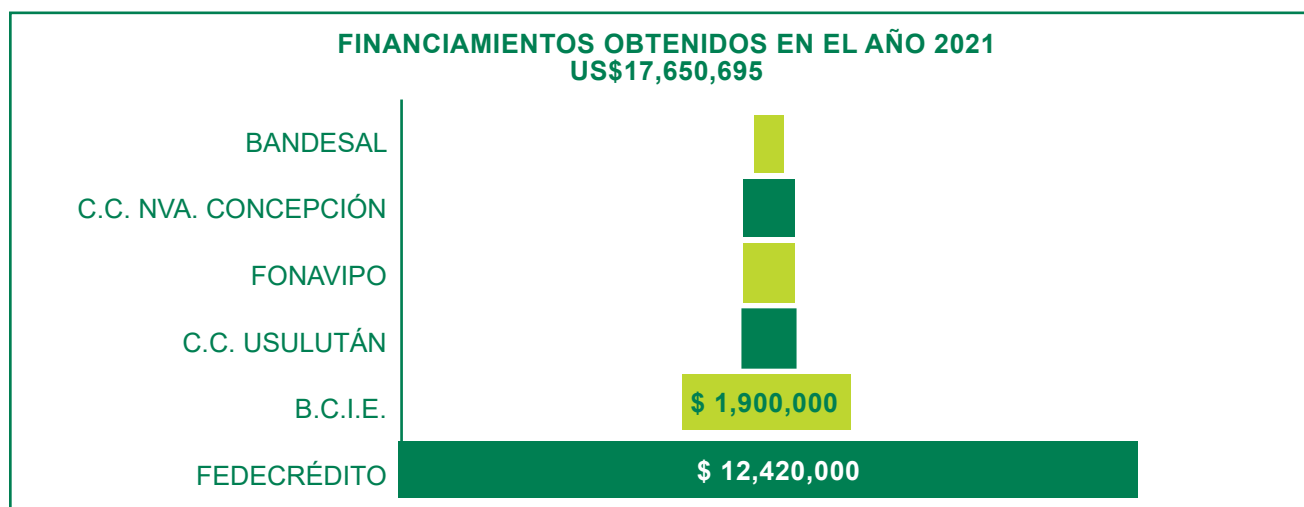
Al cierre del año 2021, se obtuvo el crecimiento del 25.37% que representa US\$5,620,478, en comparación al saldo de la cartera de obligaciones del año anterior.



Cartera	C.C. USULUTÁN	C.C. NVA. CONCEPCIÓN	BANDESAL	FONAVIPO	B.C.I.E.	FEDECRÉDITO	Cartera Total
Saldo Capital	\$ 407,539	\$ 506,691	\$ 670,183	\$ 1,846,908	\$ 5,760,564	\$ 18,581,104	\$ 27,772,989
Número	1	1	60	144	23	18	247
%	1.47%	1.82%	2.41%	6.65%	20.74%	66.91%	100.00%

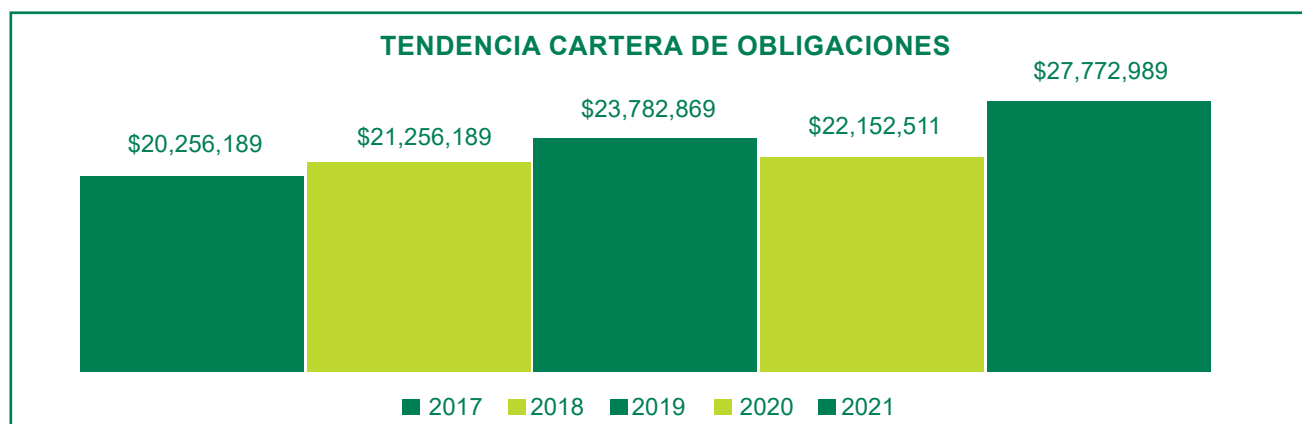
3.1. PRÉSTAMOS RECIBIDOS EN EL AÑO 2021

Durante el año 2021, se logró el crecimiento del 345.68% que representa US\$ 13,690,324 en relación al año anterior. Producto de los créditos otorgados a las Municipalidades.



Cartera	BANDESAL	C.C. NVA. CONCEPCIÓN	FONAVIPO	C.C. USULUTÁN	B.C.I.E.	FEDECRÉDITO	Cartera Total
Saldo Capital	\$ 500,000.00	\$ 900,000.00	\$ 930,695.00	\$1,000,000.00	\$1,900,000.00	\$ 12,420,000.00	\$ 17,650,695
Número	1	1	16	1	6	8	33
%	2.83%	5.10%	5.27%	5.67%	10.76%	70.37%	100.00%

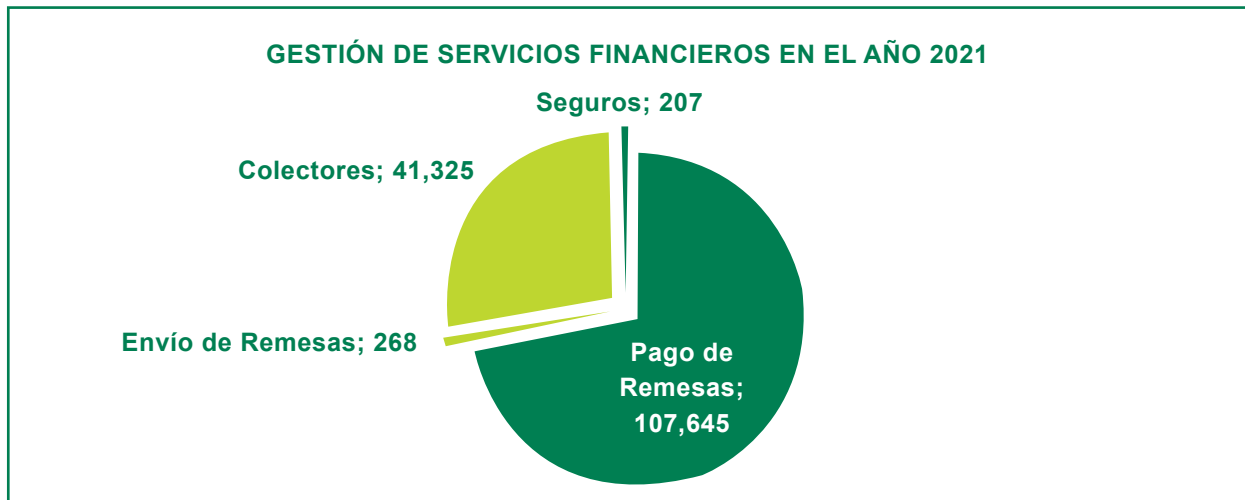
3.2. CARTERA DE OBLIGACIONES 2017-2021



La tendencia obtenida durante los últimos 5 años, es el resultado de las exitosas inversiones que la administración ha realizado, con base en las necesidades que el mercado demanda.

4.1. PAGOS Y ENVÍOS DE REMESAS, COLECTORES Y SEGUROS

Durante el año 2021, se ofrecieron los servicios financieros: Pago y envío de remesas familiares, cobro de colectores y venta de seguros FEDECREDITO, logrando de esta manera la fidelización de socios y clientes. Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

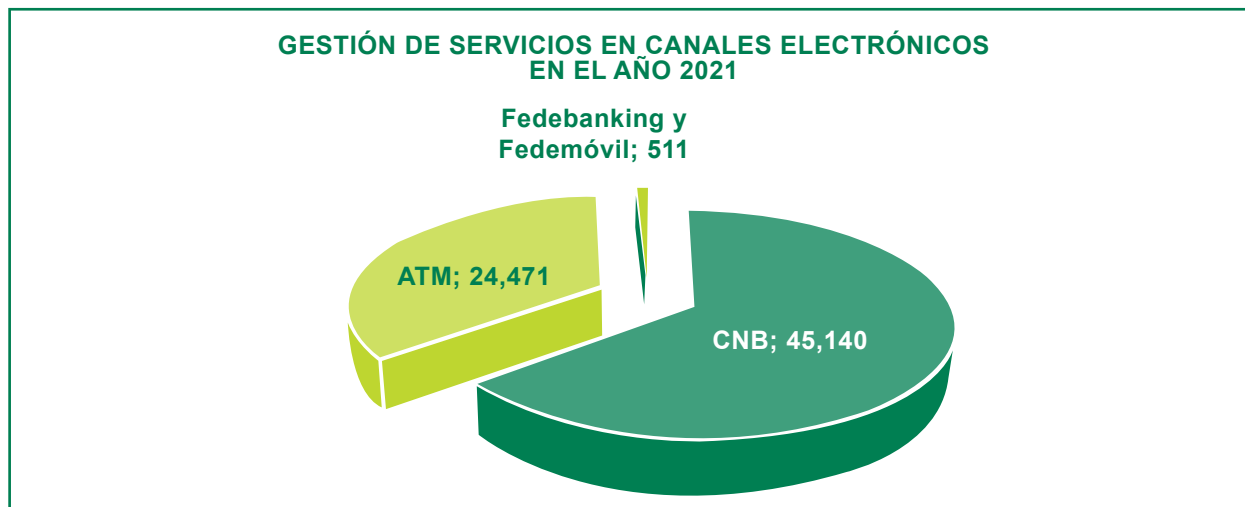


Resultados en valores absolutos obtenidos de otros servicios financieros:

Año	Resultados		
	Pago de Remesas	Envío de Remesas	Colectores
2020	\$27,219,154	\$93,663	\$1,058,726
2021	\$33,799,828	\$76,666	\$1,062,425
Resultados	\$ 6,580,674	-\$16,996.32	\$ 3,700
%	24.18%	-18.15%	0.35%

3.3. CANALES ELECTRÓNICOS

Al cierre del año 2021, se realizaron 70,122 transacciones financieras en canales electrónicos; Fedebanking, Fedemóvil y Corresponsales No Bancarios (CNB), facilitando los procesos de pagos, retiros y depósitos de cuentas de ahorro, abonos a préstamos, pago de tarjetas de crédito, transferencias de fondos entre cuentas de ahorro y cobro de remesas familiares de nuestros socios y clientes.



Estos resultados fueron el producto de las actividades permanentes de promoción y activación de marca en los Corresponsales No Bancarios, ubicados en Tienda y Papelería Mary en San Juan Nonualco y Restaurante Quirsha de Santiago Nonualco.

Las transacciones de estos canales fueron las siguientes:

Año	CNB	ATM
2020	\$2,301,694	\$ 2,518,372
2021	\$3,345,757	\$ 2,729,165
Resultados	\$1,044,063	\$ 210,793
%	45.36%	8.37%

3.4. RESPONSABILIDAD EMPRESARIAL - GESTIÓN DE SEGUROS DEUDA Y VIDA

Durante el año 2021, se gestionó con Seguros FEDECRÉDITO los reclamos de seguros de deuda y vida, en concepto de fallecimiento e invalidez total y permanente, logrando obtener la cancelación total de deudas, de los siguientes socios y clientes:

CORR.	NOMBRES
1	Ela Cristina Tejada de Tolosa
2	Roberto González Cerón
3	Nelson Noel Hernández Delgado
4	Ana María González de Serrano
5	Victorina de La Cruz Rosales Taura
6	Marcelino Antonio Renderos Flores
7	Renan Alberto Carranza Ramírez
8	Juan Antonio Córdova Molina
9	Walter Adonai López Vásquez
10	Carlos Enrique Barahona Gálvez
11	Luis Alfredo Rivas
12	Samuel Nehemías Cerón Chávez
13	Rosa Amalia Rivera
14	Sergio Mauricio Vanegas Ramos
15	Pedro de Jesús Chacón Díaz
16	Oscar Alfredo García Cortez
17	David Enrique Acevedo Contreras
18	Vitalí Landaverde de Álvarez
19	Delmy Aracely Orellana de González
20	Rosalía Hernández de Murcia
21	Cristian Adolfo Pérez Rivera – invalidez total y permanente
22	María Julia Hernández
23	Felipe González Morales
24	Juan Carlos Hernández Parada
25	Gerson Amílcar Trejos
26	Gloria Esperanza Feliciano García
27	Milagro Antonia Alfaro Alemán
28	Gerardo Alfredo Parada Moz
29	German Rivas
30	María Sonia Cerón de Vásquez



En el 2021, las estrategias de negocios permitieron un crecimiento en activos totales.



**Crecimiento
Activos
Totales 16.46%**

Al cierre del 2021, por el aumento de las inversiones, se obtuvo un crecimiento en los pasivos totales.



**Crecimiento
Pasivos
Totales
16.45%**

Durante el 2021, se logró un crecimiento en el patrimonio, a pesar de un año de incertidumbre económica e inestabilidad en mercados financieros.



**Crecimiento
Patrimonio
9.44%**

En razón a lo anterior, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

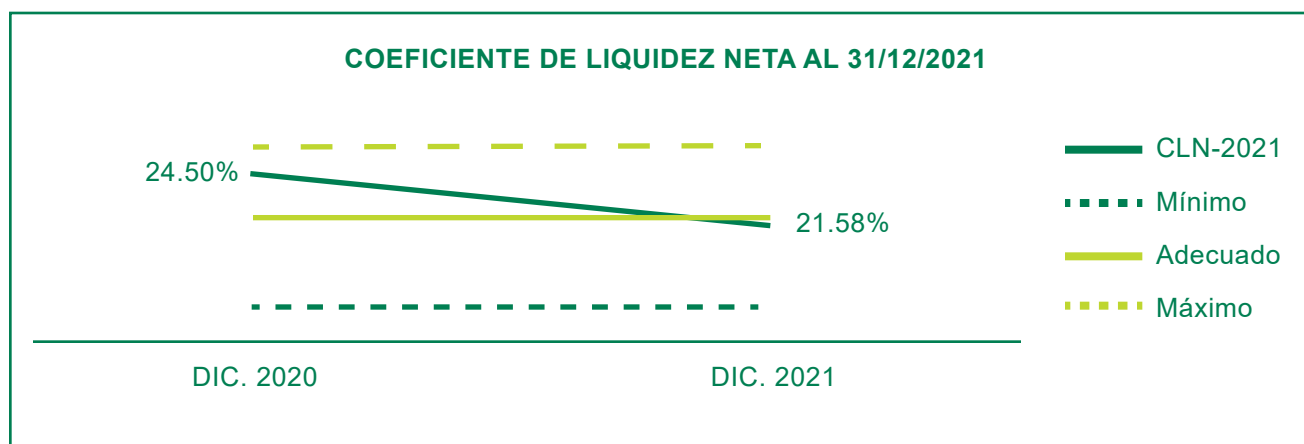
1. INDICADORES FINANCIEROS

Año	Rentabilidad		Eficiencia		Sólidez Financiera	
	Sobre Patrimonio	Sobre Activos	Administrativa	Operativa	Indicador de vencimiento	Fondo Patrimonial
2021	10.10	2.40	2.86	38.89	2.67	\$21,073,727
2020	8.09	1.95	3.02	40.95	2.17	\$19,539,767
2019	9.91	2.48	3.06	46.68	2.64	\$17,222,580

Los resultados del año 2021 reflejan la solidez financiera de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, a pesar de la incertidumbre del entorno económico, se logró un rendimiento sobre el patrimonio del 10.10%, lo que permitió alcanzar la utilidad financiera de US\$1,497,580, y una rentabilidad sobre activos del 2.40%, la eficiencia administrativa 2.86%, eficiencia operativa 38.89%, fondo patrimonial US\$21,073 millones y el indicador de vencimiento del 2.67%, esté debido al efecto provocado por la Pandemia del Covid 19. Los resultados obtenidos fueron los adecuados con base a los parámetros normativos.

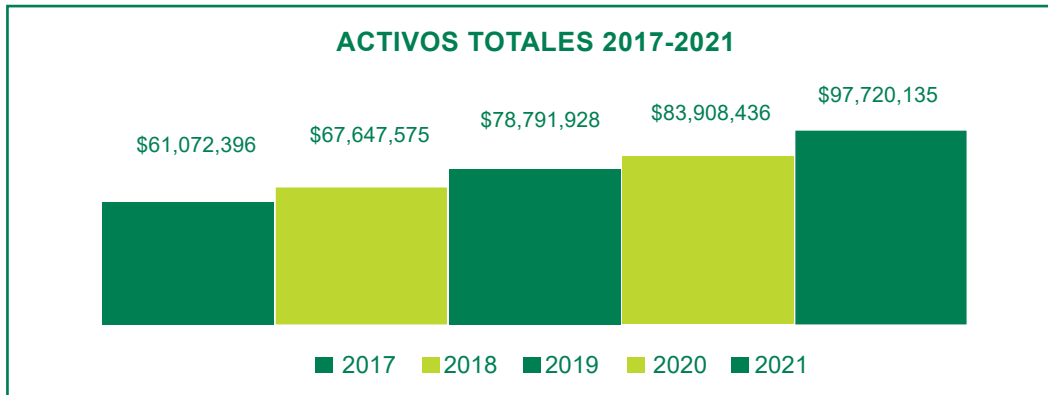
2. SITUACIÓN DE LIQUIDEZ

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 2021 presentó el Coeficiente de Liquidez Neta del 21.58%, requerimiento mínimo normativo 17%, logrando el nivel adecuado y recomendado.



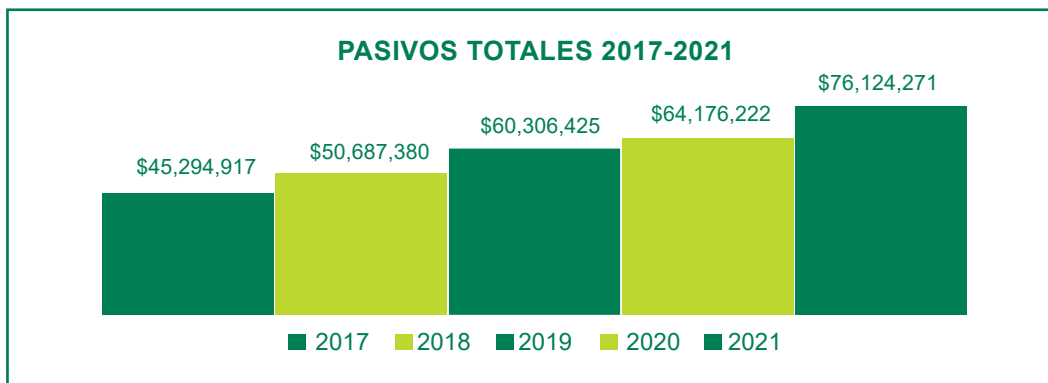
1. ACTIVOS TOTALES

En el año 2021, los Activos Totales ascendieron a US\$97,720,135, se logró el crecimiento del 16.46% equivalente a US\$ 13,811,699 en comparación al saldo del año anterior.



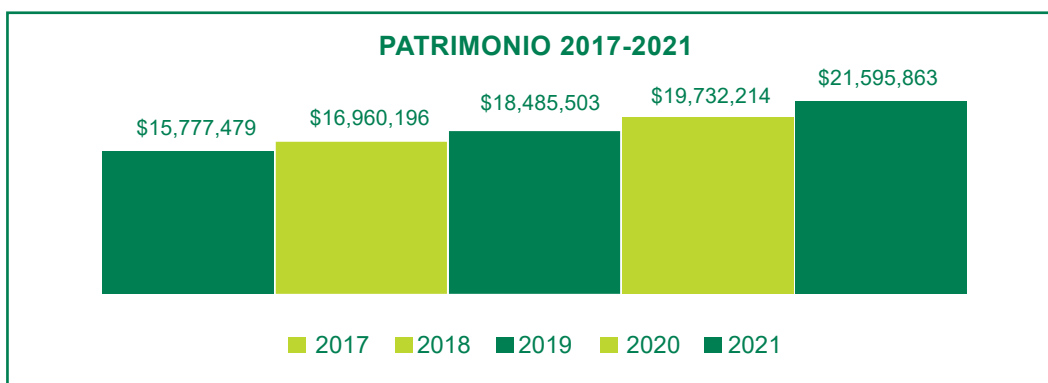
2. PASIVOS TOTALES

En el año 2021, los Pasivos Totales ascendieron a US\$76,124,271 con un incremento de US\$11,948,049 equivalente al 18.62%, en comparación al saldo del año anterior.



3. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2021 el Patrimonio Total fue de US\$21,595,863, lo cual ha permitido asumir el riesgo de crédito con una misma persona natural o jurídica hasta el máximo de US\$2,073,727. La tendencia creciente del patrimonio a la fecha, ha sido posible por la buena gestión del Gobierno Corporativo.



4. RESULTADOS DEL EJERCICIO

De conformidad con el Artículo 38 y 39 del Código de Comercio vigente, las operaciones realizadas en el año 2021, dieron el resultado siguiente:

RESULTADOS OBTENIDOS

Superavit Ganado no Distribuible			\$	619,184.10
Resultados por Aplicar o Utilidad Neta			\$	1,497,580.19
Sub Total			\$	<u>2,116,764.29</u>
Menos:				
Produc.x Cobrar (Intereses)	Ints. Corrientes	\$	290,579.52	
	Ints. Covid-19	\$	317,265.41	\$ 607,844.93
Utilidades a Distribuir			\$	<u>1,508,919.36</u>

Las utilidades distribuibles son US\$1,508,919.36, 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 Pagado	\$ 1,917,012.00	\$ 230,041.44 *
PROVISIÓN		
Construcción Edificio Social		\$ 1,000,000.00
CAPITALIZACIÓN		
Reserva Legal		\$ 278,877.92
		<u>\$ 1,508,919.36</u>

* Equivalente al 15.25% de las Utilidades a Distribuir.

Al sugerir que parte de las utilidades del presente Ejercicio, se apliquen a provisiones y Reserva Legal, es con el propósito de fortalecer el Activo y Patrimonio, logrando así mayor estabilidad y solidez financiera en un mercado competitivo.

1. RENUNCIA DE SOCIOS

La Junta Directiva al 30 de septiembre de 2021 conoció 36 solicitudes de renunciaciones 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.

Renunciaciones	Total acciones	Valor de acción	Total Acciones US\$
36	14,682	\$1.00	\$ 14,682.00

2. EXCLUSIÓN DE SOCIOS

La Junta Directiva de conformidad con la cláusula séptima literal “b y d” de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja de Crédito, en sesión de Junta Directiva N.º 55 de fecha 29 de diciembre de 2021, conoció, analizó y determinó la exclusión de 8 socios. Y con base en la facultad del pacto social vigente, se dan a conocer en Junta General de Accionistas, para su ratificación:

Número	Código de Cliente	No. de acciones	Valor de la acción	Total valor acciones
1	33215	111	US\$ 1.00	US\$ 111.00
2	20422	91	1.00	91.00
3	21254	11	1.00	11.00
4	14436	31	1.00	31.00
5	21318	12	1.00	12.00
6	25650	1	1.00	1.00
7	30776	1	1.00	1.00
8	14159	117	1.00	117.00
	Total	375		US\$ 375.00

CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

ACTIVO	2021	2020
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		
FONDOS DISPONIBLES		
Caja	\$ 679,799.05	\$ 821,060.37
Depósitos en bancos locales	1,291,632.13	1,483,924.02
Depósitos en otras entidades del sistema financiero	7,776,361.29	7,197,404.80
	<u>\$ 9,747,792.47</u>	<u>\$ 9,502,389.19</u>
PRESTAMOS		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 1,618,726.65	\$ 3,753,509.06
Préstamos pactados a más de un año plazo	82,850,063.59	68,048,517.73
Préstamos vencidos	2,318,970.85	1,591,926.11
Sub-total	<u>\$ 86,787,761.09</u>	<u>\$ 73,393,952.90</u>
Provisión para Incobrabilidad de préstamos	(3,779,972.74)	(3,167,000.00)
	<u>\$ 83,007,788.35</u>	<u>\$ 70,226,952.90</u>
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ 37,492.05	\$ 90,178.88
Existencias	651.10	4,629.07
Gastos por anticipado y cargos diferidos	208,136.42	219,979.50
Cuentas por cobrar	519,431.06	364,183.00
Derechos y participaciones	3,875,159.72	3,183,377.72
Sub-total	<u>\$ 4,640,870.35</u>	<u>\$ 3,862,348.17</u>
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(44,022.67)	(44,162.67)
	<u>\$ 4,596,847.68</u>	<u>\$ 3,818,185.50</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	1,980.33	555.55
Equipo de computación	273,407.05	264,258.14
Equipo de oficina	122,683.03	111,000.48
Mobiliario	166,488.37	166,488.37
Vehículos	85,724.65	85,724.65
Maquinaria, equipo y herramientas	27,061.67	26,686.21
Sub-total	<u>\$ 1,260,193.66</u>	<u>\$ 1,237,561.96</u>
Depreciación acumulada	(892,487.53)	(876,653.81)
	<u>\$ 367,706.13</u>	<u>\$ 360,908.15</u>
TOTAL ACTIVO	\$ 97,720,134.63	\$ 83,908,435.74
Cuentas de orden	\$ 2,558,261.53	\$ 1,986,916.32
TOTAL	\$ 100,278,396.16	\$ 85,895,352.06

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






CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

<u>PASIVO</u>	2021	2020
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO DE INTERMEDIACION</u>		
Depósitos a la vista	\$ 13,006,009.86	\$ 11,045,152.74
Depósitos pactados hasta un año plazo	29,667,760.69	25,825,911.59
Depósitos pactados a más de un año plazo	671,088.75	499,453.17
Depósitos restringidos e inactivos	1,817,248.94	1,412,104.20
	<u>\$ 45,162,108.24</u>	<u>\$ 38,782,621.70</u>
<u>PRESTAMOS</u>		
Préstamos pactados hasta un año de plazo	\$ 996,040.75	\$ 256,095.04
Préstamos pactados a más de un año plazo	901,122.87	2,906,617.66
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	25,959,825.21	19,050,938.15
	<u>\$ 27,856,988.83</u>	<u>\$ 22,213,650.85</u>
<u>OTROS PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar	\$ 2,150,036.24	\$ 2,350,818.99
Retenciones	48,641.37	61,953.97
Provisiones	401,580.52	366,886.61
Creditos diferidos	504,916.19	400,290.11
	<u>\$ 3,105,174.32</u>	<u>\$ 3,179,949.68</u>
TOTAL PASIVO	<u>\$ 76,124,271.39</u>	<u>\$ 64,176,222.23</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital social mínimo pagado	\$ 600,000.00	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	1,317,012.00	1,296,656.00
Aportes de capital pendientes de formalizar	17,569.00	23,109.00
Reserva legal	17,267,927.52	16,199,077.40
Resultados por aplicar	1,497,580.19	1,015,468.32
Utilidades no distribuibles	619,184.11	248,903.57
Revaluaciones	237,612.30	237,612.30
Recuperación de activos castigados	1,776.68	26,254.00
Provisión por bienes recibidos en pago o adjudicados	37,201.44	85,132.92
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 21,595,863.24</u>	<u>\$ 19,732,213.51</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 97,720,134.63</u>	<u>\$ 83,908,435.74</u>
Cuentas de orden por contra	\$ 2,558,261.53	\$ 1,986,916.32
TOTAL	<u>\$ 100,278,396.16</u>	<u>\$ 85,895,352.06</u>

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



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 2021
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2021	2020
INGRESOS		
Ingresos de operación de intermediación	\$ 8,802,514.85	\$ 8,086,029.35
Ingresos de otras operaciones	273,540.39	268,019.05
Ingresos no operacionales	438,857.46	375,432.71
Total de ingresos	\$ 9,514,912.70	\$ 8,729,481.11
Menos		
COSTOS Y GASTOS		
Costos de operación de intermediación	\$ 4,048,777.19	\$ 3,636,648.59
Costos de otras operaciones	220,968.51	190,855.70
Gastos de operación	2,165,948.68	2,094,057.68
Gastos no operacionales	110,189.90	57,972.75
Total de gastos	\$ 6,545,884.28	\$ 5,979,534.72
Utilidad de operación	\$ 2,969,028.42	\$ 2,749,946.39
Menos		
Reserva legal	\$ 593,805.68	\$ 549,989.28
Impuesto sobre la renta	877,642.55	1,060,736.50
Impuesto Plan de Seguridad Ciudadana 5%	0.00	123,752.29
Utilidad del ejercicio	\$ 1,497,580.19	\$ 1,015,468.32

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
		 

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 2021
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2021	2020
ACTIVIDADES DE OPERACION		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 1,230,627.36	\$ 1,015,468.32
Ajuste para conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas		
Reserva para saneamiento de préstamos	612,972.74	642,000.00
Reserva legal	593,805.68	549,989.28
Ajuste de reserva legal	0.00	21,180.86
Depreciaciones	15,833.72	52,314.90
Otros activos	86,880.18	139,843.21
Otros pasivos	(580,757.83)	471,306.75
Efectivo neto provisto por las operaciones	<u>\$ 1,959,361.85</u>	<u>\$ 2,892,103.32</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones en títulos valores	\$ (691,782.00)	\$ (284,806.00)
Cartera de préstamos	(12,780,835.45)	(3,974,319.60)
Activo fijo	(22,631.70)	(55,742.70)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>\$ (13,495,249.15)</u>	<u>\$ (4,314,868.30)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aporte de usuarios del sistema	\$ 6,379,486.54	\$ 5,040,470.10
Financiamientos	5,643,337.98	(1,641,980.10)
Disminución del capital social	20,356.00	(8,404.00)
Recuperación de activos castigados	(24,477.32)	(30,115.29)
Provisión de bienes recibidos en pago o adjudicados	(47,931.48)	(35,733.48)
Distribución en efectivo	(189,481.14)	(265,674.92)
Efectivo Neto Provisto (Usado en) P/Act.de Financiamiento	<u>\$ 11,781,290.58</u>	<u>\$ 3,058,562.31</u>
Flujo de efectivo neto (I + II + III)	\$ 245,403.28	\$ 1,635,797.33
Efectivo neto al inicio del año	<u>\$ 9,502,389.19</u>	<u>\$ 7,866,591.86</u>
Efectivo al final del año	<u>\$ 9,747,792.47</u>	<u>\$ 9,502,389.19</u>


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



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 2021
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2020	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2021
PATRIMONIO				
Capital social minimo pagado	\$ 600,000.00	\$ -	\$ -	\$ 600,000.00
Capital social variable pagado	1,296,656.00	36,418.00	16,062.00	1,317,012.00
Aporte de capital pendiente de formalizar	23,109.00	0.00	5,540.00	17,569.00
Reserva legal	16,199,077.40	1,068,850.12	0.00	17,267,927.52
Recuperación de activos castigados	26,254.00	0.00	24,477.32	1,776.68
Resultados por aplicar	1,015,468.32	1,497,580.19	1,015,468.32	1,497,580.19
	<u>\$ 19,160,564.72</u>	<u>\$ 2,602,848.31</u>	<u>\$ 1,061,547.64</u>	<u>\$ 20,701,865.39</u>
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
Utilidades no distribuibles	\$ 248,903.57	\$ 619,184.11	\$ 248,903.57	\$ 619,184.11
Revaluaciones	237,612.30	0.00	0.00	237,612.30
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados	85,132.92	0.00	47,931.48	37,201.44
	<u>\$ 571,648.79</u>	<u>\$ 619,184.11</u>	<u>\$ 296,835.05</u>	<u>\$ 893,997.85</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 19,732,213.51</u>	<u>\$ 3,222,032.42</u>	<u>\$ 1,358,382.69</u>	<u>\$ 21,595,863.24</u>

	2020		2021	
Valor contable	\$19,732,213.51	\$10.28	\$21,595,863.24	\$11.16
Por acción	1,918,765 Acciones		1,934,581 Acciones	

NOTA

SE OBTUVO UN AUMENTO DE \$ 0.88, POR CADA ACCION CONTABLE PARA ESTE EJERCICIO, EN COMPARACION AL AÑO ANTERIOR.-


Sr. Cesar Augusto Bnilla López
Director Presidente




Sr. Rodolfo Antonio Aguilar Mendoza
Contador




Carranza y Carranza y Asociados
Auditores Externos





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 2021, 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 2021, 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.audidores@gsa11.com



CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
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. SJR 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 Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES Y CONSULTORES

fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja de Crédito, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.
- Comunicamos a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San Salvador, 04 de febrero de 2022.

CARRANZA Y CARRANZA Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565

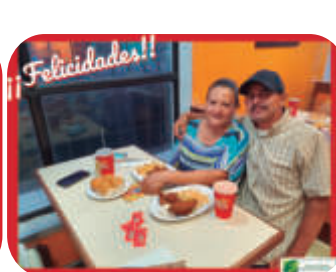
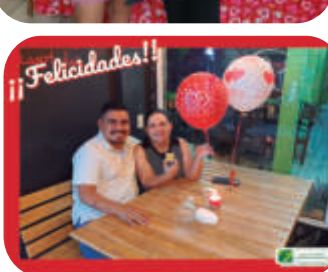



Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Director Presidente
Registro No. 700



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" # 214, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELLULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com

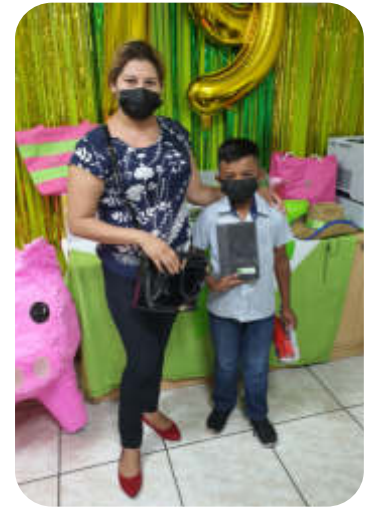
DÍA DE SAN VALENTÍN



PROMO VERANO



79 ANIVERSARIO



CAPACITACIONES

DE MI QR COMERCIO



DE NEGOCIOS



COMITÉ DE HIGIENE Y SEGURIDAD OCUPACIONAL CONTRA SISMOS E INCENDIOS



ACTIVACIÓN DE MARCA EN CORRESPONSALES NO BANCARIOS



GANADORES DE ORGULLO SELECTA



DÍA MUNDIAL DEL AHORRO



TOMA DE PRUEBAS COVID-19



DÍA INTERNACIONAL CONTRA EL CÁNCER DE MAMA



ILUMINACIÓN DE PARQUE Y CAMPANARIO







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



