



MEMORIA DE LABORES

Memoria de Labores Desarrollada por esta Caja durante el Ejercicio Social del Primero de Enero al Treinta y Uno de Diciembre del Año Dos Mil Veintres; Presentada por la Junta Directiva a la Junta General de Accionistas el Día 24 de Febrero de 2024.



Tu Mejor opción en servicios financieros



**Caja de
Crédito
ACAJUTLA**

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de Acajutla, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de capital variable, constituida conforme lo establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confiere las cláusulas, vigésima, 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 de Accionistas, a partir de las **nueve horas del sábado veinticuatro de febrero del año dos mil veinticuatro**, en Casa Comunal de la Colonia Obrera, ubicado en Acajutla, Departamento de Sonsonate, en **Primera Convocatoria**; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria** para el día **domingo veinticinco de febrero del año dos mil veinticuatro**, a la hora y en el local antes señalado.

Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas, decima novena, vigésima, vigésima primera, vigésima segunda, vigésima cuarta, vigésima quinta, vigésima sexta y vigésima octava de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución ya citada y los artículos 223, 228 y 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:

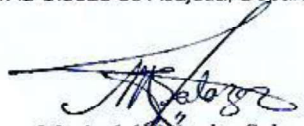
AGENDA

1. Integración del quórum de presencia.
2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su periodo y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas, vigésima, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.
3. Integración del quórum legal.
4. Apertura de la sesión.
5. Presentación y discusión de la Memoria Anual de Labores de la Caja; el Balance General al 31 de diciembre de 2023; el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y el Informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
6. Aplicación de los resultados del ejercicio.
7. Retiro voluntario de los socios de acuerdo a disposiciones legales.
8. Exclusión de Socios de acuerdo a clausula séptima de la Escritura de Modificación a la escritura de constitución.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Fijación de dietas a los miembros de la Junta Directiva.

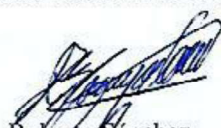
El quórum legal se integrará con quince de los veintiocho representantes de acciones que forman la Junta General Ordinaria en primera convocatoria y con los representantes de acciones presentes en segunda convocatoria de conformidad a los artículos 240 y 241 del Código de Comercio vigente y a lo estipulado en la cláusula vigésima sexta del Pacto Social.

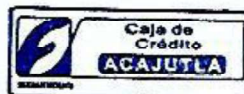
"Los socios pueden acceder, para consulta, a la documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria en forma escrita, en las instalaciones de la Caja ubicadas en Colonia Rasa Dos, Avenida Sensunapán, Edificio Luis Alonso Servellón Barrios, Acajutla, Depto. de Sonsonate".

En la Ciudad de Acajutla, Departamento de Sonsonate a los ocho días del mes de enero de dos mil veinticuatro.


María del Tránsito Salazar
Director Presidente


Rafael Antonio Martínez
Director Secretario


Roberto Sánchez
Director Propietario



V I S I Ó N

“Ser una empresa financiera líder en la prestación de servicios integrales de calidad, dentro del sector microfinanciero en la zona occidental”

M I S I Ó N

“Somos una empresa financiera sólida, integrada al SISTEMA FEDECRÉDITO, especializados en ofrecer servicios integrales a nuestros socios y clientes a través de una relación permanente de negocios, para apoyar su desarrollo y cooperando con la comunidad como parte de nuestra responsabilidad social empresarial.”

V A L O R E S

1-RESPONSABILIDAD

2- LEALTAD

3-HONRADEZ

4-ETICA EMPRESARIAL

5-COMPETITIVIDAD

6-INTEGRACION

7-DISCIPLINA

8-SOLIDARIDAD

9. GESTION VISIONARIA INNOVADORA

J U N T A D I R E C T I V A 2 0 2 3 – 2 0 2 7

DIRECTORES PROPIETARIOS

- 1 MARÍA DEL TRANCITO SALAZAR AGREDA
- 2 RAFAEL ANTONIO MARTINEZ
- 3 ROBERTO SÁNCHEZ MARTÍNEZ

DIRECTORA PRESIDENTE
DIRECTOR SECRETARIO
DIRECTOR PROPIETARIO

DIRECTORES SUPLENTE

- 4 OSCAR ARMANDO ALEMAN MARTINEZ
- 5 MÁXIMO ALFREDO VÁSQUEZ GUEVARA
- 6 JOSÉ DOMINGO CARTAGENA GUARDADO

CARGO

DIRECTOR SUPLENTE
DIRECTOR SUPLENTE
DIRECTOR SUPLENTE

MENSAJE DE LA SEÑORA PRESIDENTA DE LA JUNTA DIRECTIVA

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS 2024

Respetables miembros de la Asamblea general de accionistas, en nombre de la Junta Directiva de la Caja de Crédito de Acajutla, tengo el honor de dar a conocer los resultados de nuestra gestión durante el año 2023.

Nuestro objetivo siempre ha sido satisfacer las necesidades financieras de nuestros socios y clientes, el año recién pasado no fue la excepción, ya que continuamos ofreciendo todos los productos y servicios que nos demanda la población de Acajutla, Sonsonate y sus alrededores, como parte del Sistema Fedecrédito contamos con todos los canales electrónicos y puntos de servicios para facilitar la realización de transacciones con agilidad y comodidad.

Estamos conscientes de la necesidad de continuar mejorando la atención y el servicio al cliente, por lo que seguiremos esforzándonos por ser la mejor opción para satisfacer la demanda de nuestros socios y clientes, manteniendo tasas de interés competitivas, tanto para préstamos como para depósitos, pagando ágilmente las remesas familiares, recibiendo pagos de servicios básicos y otras operaciones financieras

Como miembros de la Junta Directiva continuaremos apoyando a todo el personal en la ejecución de los diferentes planes de trabajo con el fin de alcanzar las metas que nos hemos trazado para el año 2024, manifiesto además que el esfuerzo realizado durante el año 2023 aún no ha dado todo su fruto, pero los resultados han sido satisfactorios y lo más importante es que son la base para mejorar los resultados de este año 2024.

A, continuación se detallan los logros más relevantes:

- 1- Superar la meta de captación de depósitos de ahorros**, incrementando el saldo de esta Cartera y convirtiéndose en la única fuente de financiamiento, logrando el costo más bajo.
- 2. Reducir el costo de fondeo de la cartera de préstamos y tarjeta de crédito**, cancelando el financiamiento de nuestros proveedores con fondos provenientes la captación de depósitos.
- 3. Incrementar el saldo de la cartera de tarjetas de crédito**, colocando y promoviendo el uso de la tarjeta con nuestros tarjetahabientes, lo cual es importante para mejorar la rentabilidad de este producto.
- 4. Superar la meta de colocación de préstamos**, incrementando significativamente el saldo de esta cartera, logrando revertir la tendencia negativa de los últimos años y recuperar la disminución del saldo de ese período.
- 5. Disminuir el saldo de préstamos vencidos**, las acciones de recuperación han contribuido con este logro, sin embargo continuaremos mejorando para que esta disminución sea más significativa.
- 6. Reducir el índice de vencimiento**, la reducción de este índice es con respecto al índice registrado al cierre del año 2022.

En cuanto a las condiciones adversas, consideramos que lo más relevante es la situación económica, el incremento de precios es generalizado, esto impacta las finanzas de todos, pero principalmente la de la población más vulnerable, a la cual pertenecen muchos de nuestros clientes, lo que dificulta en alguna medida la recuperación de sus préstamos, el incremento de precios en los productos y servicios afectó también las finanzas de nuestra entidad, ya que los gastos de operación se incrementaron, por otra parte la administración consideró no tomar medidas de austeridad debido a la exigencia en el cumplimiento de las metas por parte del personal involucrado y por el contrario se aprobó un nuevo incentivo para la colocación de préstamos, todo esto con el fin de mantener al personal motivado, pero a pesar de haber logrado cumplir la meta de colocación e incremento de la cartera de préstamos, no fue posible superar las utilidades del año anterior, sin embargo se espera que los ingresos provenientes del incremento en los préstamos se perciba en su totalidad durante el presente año 2024.

En nombre de la Junta Directiva de la Caja de Crédito de Acajutla les manifiesto mi agradecimiento a los socios y clientes por preferirnos: principalmente a los que nos han confiado sus ahorros para ser administrados adecuadamente; a los proveedores de fondos y servicios bancarios, principalmente a Fedecredito por ser nuestro proveedor de fondos, también nuestro supervisor y asesor en todo aspecto, apoyándonos en todas las necesidades y requerimientos: a todo el personal por el esmero y dedicación en el desempeño de sus labores, demostrando su sentido de pertenencia a la Caja, manteniendo una mejora continua en la atención y servicio a los socios y clientes, ofreciendo todos los productos y servicios, contribuyendo a dinamizar la economía del país

Finalmente quiero manifestar que el logro de los objetivos y las metas de la Caja dependen de muchos factores, entre los factores internos y los más importantes puedo mencionar el apoyo incondicional mediante las decisiones que se toman: en la Asamblea general de accionistas y en las sesiones de Junta Directiva; los acuerdos tomados en los diferentes comités de apoyo tales como: Gerencia, Riesgos, Auditoría, Cumplimiento, Seguridad y salud ocupacional, actualización de normas y otros, los cuales son aprobados en la Junta directiva y ejecutados por la gerencia y las diferentes jefaturas con todos sus colaboradores.

Deseo que Dios todopoderoso nos proteja de todo mal, nos bendiga y nos regale sabiduría para tomar las mejores decisiones para dirigir y administrar esta valiosa empresa para todos nosotros, sus socios y clientes.

Gracias por su asistencia y atención

Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
Presidenta

NOMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES AL 31-DIC-2023

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA			
NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES 2023			
No.	N O M B R E	PERIODO	
		DESDE	HASTA
1	MARCO TULIO ALEGRIA CASTANEDA	22/2/2020	31/12/2023
2	ROSA LILIAN CRUZ DE MARTÍNEZ	22/2/2020	31/12/2023
3	LORENA DEL ROSARIO ARAGÓN DE VÁSQUEZ	22/2/2020	31/12/2023
4	LILIAN RAMOS DE DURAN	22/2/2020	31/12/2023
5	ZONIA ELIZABETH BERRIOS	22/2/2020	31/12/2023
6	DIANA PATRICIA SIBRIÁN LARA	22/2/2020	31/12/2023
7	ROSALINA MARTINEZ VDA. DE GONZALEZ	22/2/2020	31/12/2023
8	JOSÉ EDGARDO RAMOS ARIAS	27/2/2021	31/12/2024
9	CELIA MARGARITA ZEPEDA ALVAREZ	27/2/2021	31/12/2024
10	DIGMA RUTH GÒMEZ DE SERRANO	27/2/2021	31/12/2024
11	CRUZ ZEPEDA QUINTANILLA	27/2/2021	31/12/2024
12	VICENTE AYALA ALFARO	27/2/2021	31/12/2024
13	VICTOR MANUEL ALFARO GARCÍA	27/2/2021	31/12/2024
14	DORA ALICIA RIVAS ESCOBAR	27/2/2021	31/12/2024
15	PETRONA DEL ROSARIO LOPEZ VDA. DE ALVARADO	26/2/2022	31/12/2025
16	ROSA MARIA FIGUEROA DE ACEVEDO	26/2/2022	31/12/2025
17	GLORIA HAYDEE PÉREZ ESCOBAR	26/2/2022	31/12/2025
18	MARIA DE LOS ANGELES DONIS DE PEREZ	26/2/2022	31/12/2025
19	BLANCA ESTELA ECHEVERRIA DE AGUILAR	26/2/2022	31/12/2025
20	HELMER ROMEO TESORERO TORRES	26/2/2022	31/12/2025
21	TERESA DE JESUS MARROQUIN DE CARRANZA	26/2/2022	31/12/2025
22	EFRAÍN OVIDIO GARCÍA SERMEÑO	25/2/2023	31/12/2026
23	ZOILA ESTEFANIA RODRÌGUEZ VÁSQUEZ (QDDG)	25/2/2023	31/12/2026
24	MERCEDES ARRUE BONILLA	25/2/2023	31/12/2026
25	CARLOS VITELIO JAIMES HENRÌQUEZ	25/2/2023	31/12/2026
26	MARÍA CAMILA BELLOSO	25/2/2023	31/12/2026
27	ANA RUTH FLORES DE AGUILLON	25/2/2023	31/12/2026
28	JOSE MAURO MARENCO GARZONA	25/2/2023	31/12/2026

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO AL 31-DIC-2023

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA		
NOMINA DE PERSONAL DURANTE EL AÑO 2023		
No.	N O M B R E	C A R G O
1	MENELAO DELEÓN GUTIÉRREZ	GERENTE GENERAL
2	DARIO ANTONIO AVALOS PÉREZ	JEFE DE ADMÓN. Y FINANZAS
3	JOSÉ CARLOS OSEGUEDA OVANDO	JEFE DE NEGOCIOS
4	CRISTIAN ALEXANDER CANIZALEZ CANALES	JEFE DE AGENCIA SONSONATE
5	IRIS BEATRIZ CAÑAS DE LÓPEZ	JEFE DE TARJETAS DE CRÉDITO
6	DANNY ESSAU MIRÓN	ADMINISTRADOR DE CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO
7	ARISTIDES OMAR LÓPEZ MORÁN	RESPONSABLE DE INFORMÁTICA
8	FIDELINA ANTONIA SALGUERO DE HERNÁNDEZ	AUDITORA INTERNA
9	ELMER ANTONIO MARTÍNEZ FLAMECON	AUXILIAR DE AUDITORIA INTERNA
10	BENJAMÍN EDUARDO ALAS MENJÍVAR	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
11	CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCÍA	CONTADOR
12	DAYSI ARACELY VEGA DE HERNÁNDEZ	EJECUTIVA ATENCION AL CLIENTE-NEGOCIOS
13	DIEGO DE JESÚS PÉREZ GARCÍA	AUXILIAR DE CONTABILIDAD
14	ROXANA BEATRIZ MIRANDA MERINO	ENCARGADA DE RIESGOS
15	CRISTIAN ERNESTO RIVERA CERÓN	ENCARGADO DE MARKETING
16	CARLA XIOMARA MEJÍA FLORES	ASISTENTE DE GERENCIA Y CONTROL DE OPERACIONES
17	SILVIA ELIZABETH HERNÁNDEZ DE RAMÍREZ	ASISTENTE ADMINISTRATIVO DE AGENCIA
18	JACQUELINE IVONNE OLIVA DE ALFARO	COORDINADORA DE CAPTACIONES
19	ELSY ARELY LINARES DE FIGUEROA	RESPONSABLE DE OPERACIONES DE CAJA Y TESORERIA
20	CLAUDIA LOURDES SEGURA	ENCARGADA DE CANALES ELECTRÓNICOS
21	RICARDO ANTONIO ALAS	ENCARGADO DE ARCHIVO
22	ERICK FELIPE ERNESTO VELÁSQUEZ PADILLA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
23	REINA CAROLINA AGUIRRE MEJÍA	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
24	NORMA ELIZANDRA RIVERA DE HERNÁNDEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
25	RAÚL ERNESTO CICILIANO RIVERA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
26	NELVIA HAYDEE SALAMANCA DE CAMPOS	DIGITADORA
27	CARLOS JEOVANY ACUÑA MEJÍA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
28	ANGELA GRACIELA AYALA CASTELLANO	CAJERA
29	YENNY SAMAYDA LEMUS CRUZ	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
30	ALEXIA CAROLINA GÓMEZ DE CANIZALEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
31	MARIELA ESPERANZA MOLINA HERNÁNDEZ	CAJERA
32	JESSIKA MARYLIN DE JESUS RAMIREZ DE MORALES	CAJERA
33	YESENIA MARITZA MAYORGA FLORES	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
34	SILAS ENRIQUE MARTÍNEZ PORTILLO	GESTOR DE COBROS INTERNO

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO AL 31-DIC-2023

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA		
NOMINA DE PERSONAL DURANTE EL AÑO 2023		
No.	N O M B R E	C A R G O
35	MIGUEL ALEXANDER CASTRO HERNÁNDEZ	SEGURIDAD
36	CRUZ ERNESTO DE LEÓN ROMERO	SEGURIDAD
37	JOSÉ BENJAMÍN BAUTISTA	SEGURIDAD
38	KARLA LISSETH BONILLA DE ORELLANA	ORDENANZA
39	JOSE JUAN ALARCÓN GUZMÁN	MENSAJERO
40	ERNESTO ADONIS LARÍN JIMÉNEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
41	FERNANDO AQUILES GARCÍA SALES	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
42	JEANETH ROSIBEL MURCIA TORRES	EJECUTIVA ATENCION AL CLIENTE-NEGOCIOS
43	DIANA YAMILETH MEJÍA LEBERON	CAJERA
44	DELMY YANIRA ALVAREZ ZEPEDA	CAJERA
45	LETICIA LISETTE ORELLANA DE AYALA	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
46	MARIA FELICIANA MORALES FIGUEROA	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
47	VICTORIA EUGENIA SALAZAR DE ALAS	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
48	JONATHAN JOSE VILLALTA ESCOBAR	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
49	OCTAVIO LUE TEPAS	SEGURIDAD
50	ISIDRO REYES PINEDA	SEGURIDAD
51	JOSÉ ANÍBAL OSORIO	SEGURIDAD
52	YESENIA MARITZA ELÍAS FIGUEROA	CAJERA
53	MARIO GILBERTO CRUZ JUAREZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
54	MARIO EDGARDO SALAZAR ANAYA	GESTOR DE COBROS INTERNO
55	HEIDY YESENIA SHUNICO ZAVALA	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CRÉDITO
56	KARLA MARIA SALAZAR DE RECINOS	DIGITADORA
57	LUIS GUILLERMO GRANADOS REGALADO	ENCARGADO DE RECUPERACIONES
58	MARLYN SAN JUAN ALFARO	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
59	JENNIFER ELIZABETH RECINOS MORENO	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CRÉDITO
60	CARLOS ALFREDO ALEMAN VIGIL	ORDENANZA
61	ELIZABETH MAGDALENA PÉREZ ZETINO	ORDENANZA
62	BRYAN ALEJANDRO CASTILLO ALVARADO	GESTOR DE COBROS INTERNO
63	JOSÉ LUIS HERNÁNDEZ CANIZALEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
64	WENDY ENEIDA NÚÑEZ VÁSQUEZ	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
65	MIRNA ESTELA MESTIZO DE BORJA	CAJERA
66	KARLA GISEL GUERRA DE TORRES	AUXILIAR DE CONTABILIDAD
67	WENDY MELISSA CORTEZ DE TIJERINO	ORDENANZA
68	KEVIN ALEJANDRO CANALES FUENTES	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS

GESTION ADMINISTRATIVA-FINANCIERA

Durante el año 2023 los problemas que más afectaron y continúan preocupando a la población fueron: la inflación y el desempleo, esto trae como consecuencia el crecimiento de la pobreza por el incremento de los precios en los productos y servicios, principalmente los de primera necesidad, no permite adquirir la misma cantidad y/o calidad, con el mismo nivel de ingresos o peor aún sin este ingreso cuando se pierde el empleo, esta situación dificulta más la recuperación normal de los préstamos otorgados a nuestros socios y clientes con ingresos más bajos, lo cual requiere de un esfuerzo mayor para mantener niveles de mora adecuados, aún con este riesgo, este año logramos disminuir el índice de mora con respecto al del año anterior y mantenemos la colocación de microcréditos, pero para superar la meta de la cartera de créditos, fue necesario buscar clientes de la pequeña empresa con montos más altos, además de estos logros, existen otros resultados económicos positivos, tales como: el incremento de la cartera de tarjetas de crédito, la superación de la meta de captación de depósitos, la disminución de la cartera de préstamos vencidos, a pesar de todo el esfuerzo que se realizó, el saldo de las utilidades antes de impuestos y el índice de rentabilidad sobre el patrimonio no se lograron superar con respecto al año anterior, pero se tienen identificadas las razones, la principal es el alto volumen de gastos operativos que alcanzamos desde años anteriores, los cuales proyectamos contrarrestarlos con los ingresos del incremento de la cartera de préstamos, pero este incremento se logró en mayor proporción en los últimos meses del año, lo cual no permitió obtener ingresos de toda la colocación dentro del período, por esta razón estamos optimistas que en el presente año obtendremos los beneficios del incremento de la cartera de préstamos como resultado de las decisiones y acciones encaminadas al ordenamiento administrativo y normativo, pero principalmente al esfuerzo que como equipo de trabajo realizamos todos: Junta Directiva, Gerencia, Jefes de Área, Jefe de Agencia, Encargados de Unidades, Encargados de Áreas de Supervisión y demás colaboradores.

Los principales rubros en los que se basa nuestra gestión empresarial se detallan a continuación:

I- FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

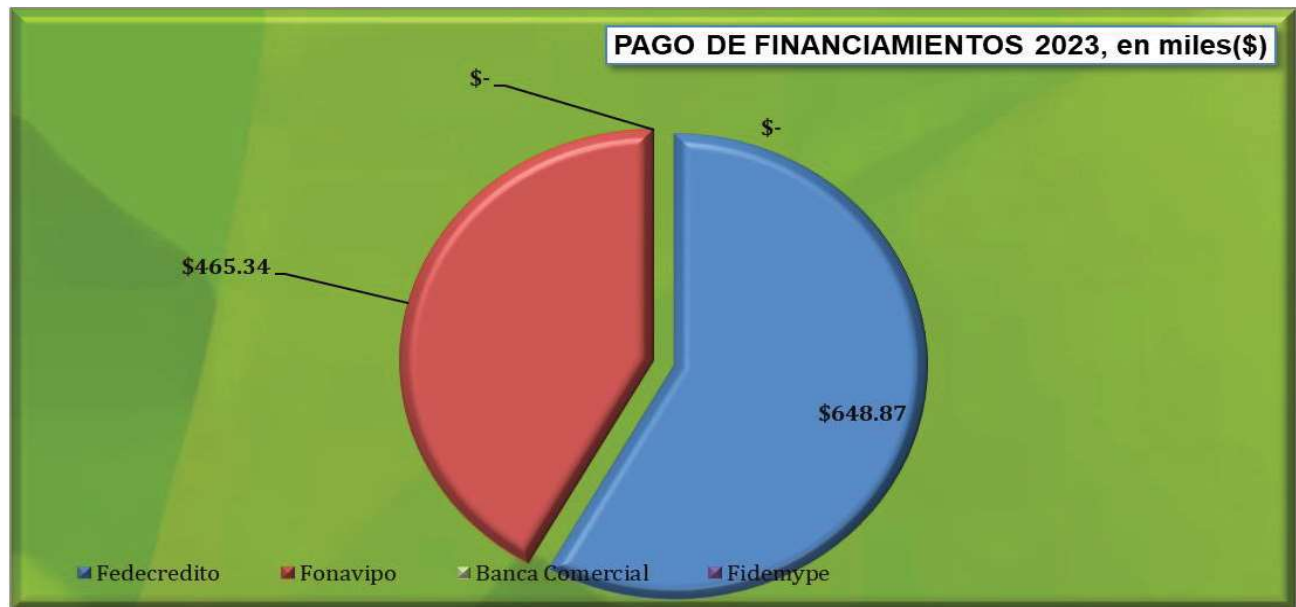
El financiamiento de nuestros proveedores de fondos no fue necesario, ya que la cartera de créditos y otras necesidades financieras están cubiertas con depósitos de nuestros socios, lo que nos ha permitido reducir el costo de fondeo, incrementando el margen de utilidad.

II- PAGO DE OBLIGACIONES A NUESTROS PROVEEDORES.

La captación de depósitos nos permitió que la colocación de créditos se realizara sin utilizar fondos de proveedores; debido a que éstos incrementaron tasas, se tomó la decisión de cancelar los saldos adeudados.

El siguiente gráfico muestra los saldos cancelados a nuestros proveedores de fondos:

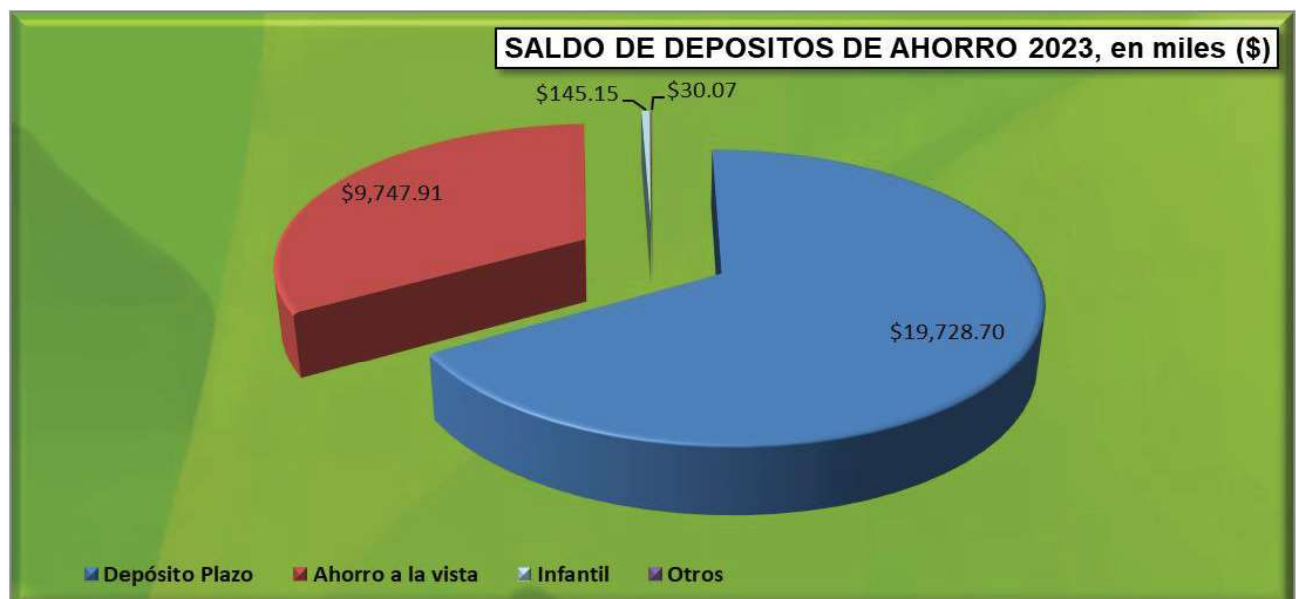
Concepto	Fedecredito	Fonavipo	Banca Comercial	Fidemype	Total General
PAGO DE FINANCIAMIENTOS	\$ 648.87	\$ 465.34	\$ -	\$ -	\$1,114.21



III- SALDO DE DEPOSITOS DE AHORRO, A LA VISTA, A PLAZO FIJO, INFANTIL Y OTROS, CAPTADOS A NUESTROS SOCIOS.

Mantener un costo de fondeo bajo, permitiendo un margen de utilidad mayor ha sido por muchos años un beneficio de la captación de depósitos, gracias a la confianza de nuestros socios, esto nos permite además ser más competitivos con las tasas de los préstamos, la mayor concentración de esta cartera le corresponde al Depósito a plazo fijo con 66.5%, seguido de Ahorro corriente con 32.9%, quedando con el 0.6% las demás modalidades de ahorro, lo cual se muestra en el gráfico siguiente:

Concepto	Depósito Plazo	Ahorro a la vista	Infantil	Otros	Total General
SALDO DE DEPOSITOS DE AHORRO	\$19,728.70	\$9,747.91	\$145.15	\$30.07	\$29,651.84



IV- INVERSION, RECUPERACION Y SALDOS DE CARTERA DE CREDITOS POR SECTORES(INCLUYE TARJETA DE CREDITO), ACUMULADOS AL 31-DIC-2023

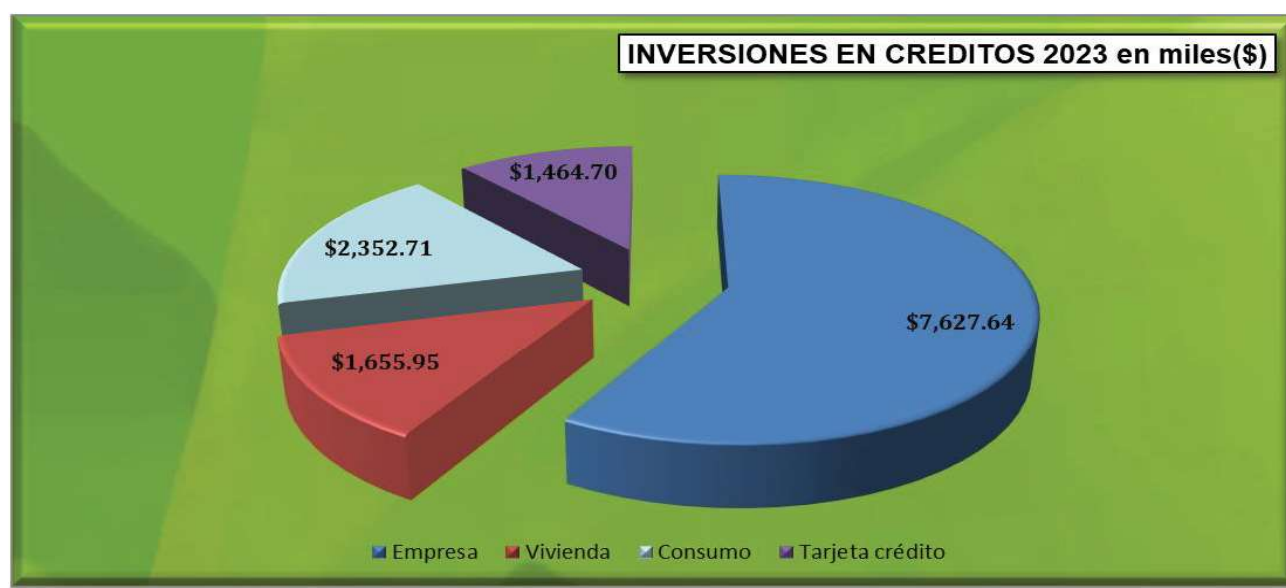
La inversión en préstamos tradicionales y tarjetas de crédito durante el año 2023 ascendió a \$ 13,101 (miles), mientras que la recuperación fue de \$ 10.286(miles), por lo tanto, el incremento de la cartera total es de \$ 2,815(miles), quedando reflejados en los saldos acumulados de la Cartera total de créditos y cartera de Tarjeta de crédito.

Estos datos se muestran con mayor detalle con la información y gráficos siguientes:

INVERSION EN CRÉDITOS 2023

La mayor concentración de la Inversión es en el sector Empresa, con 58.2%, seguido de Consumo con 18.0%, luego Vivienda con 12.6% y Tarjeta de crédito con 11.2%, pero si consideramos a la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 29.2%

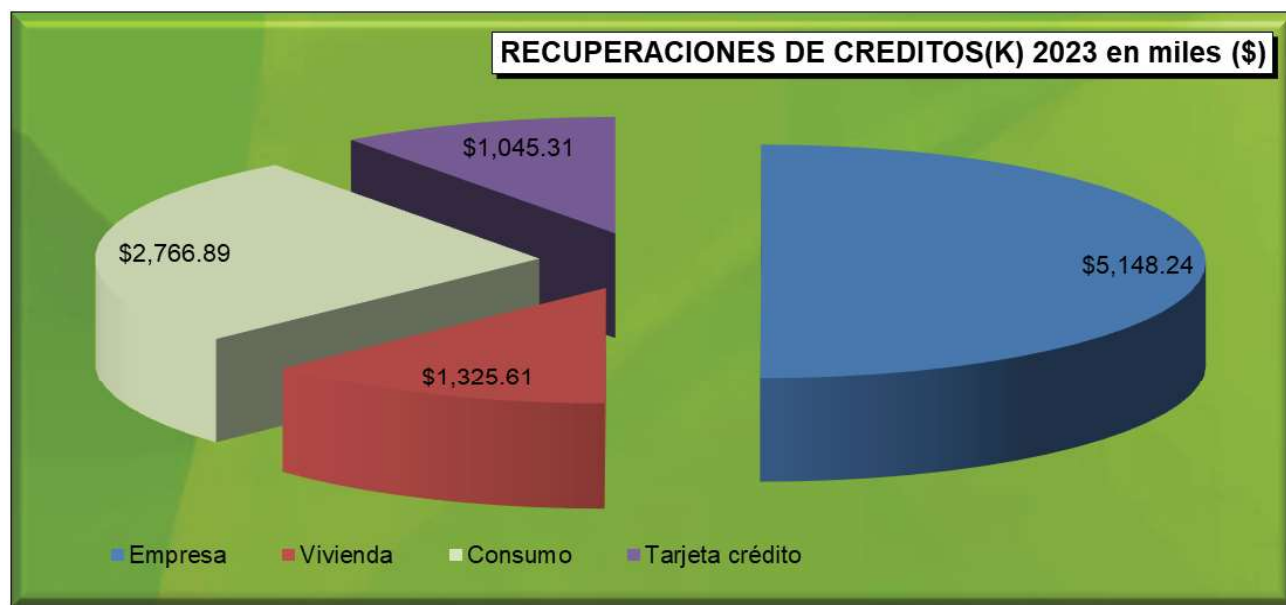
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta crédito	Total General
INVERSIONES EN CREDITOS	\$ 7,627.64	\$ 1,655.95	\$ 2,352.71	\$ 1,464.70	\$13,101.00



RECUPERACION DE CREDITOS 2023

La mayor concentración de la Recuperación también es en el sector Empresa, con 50.0%, seguido de Consumo con 26.9%, luego Vivienda con 12.9% y Tarjeta de crédito con 10.2%, de manera si consideramos a la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 37.1%

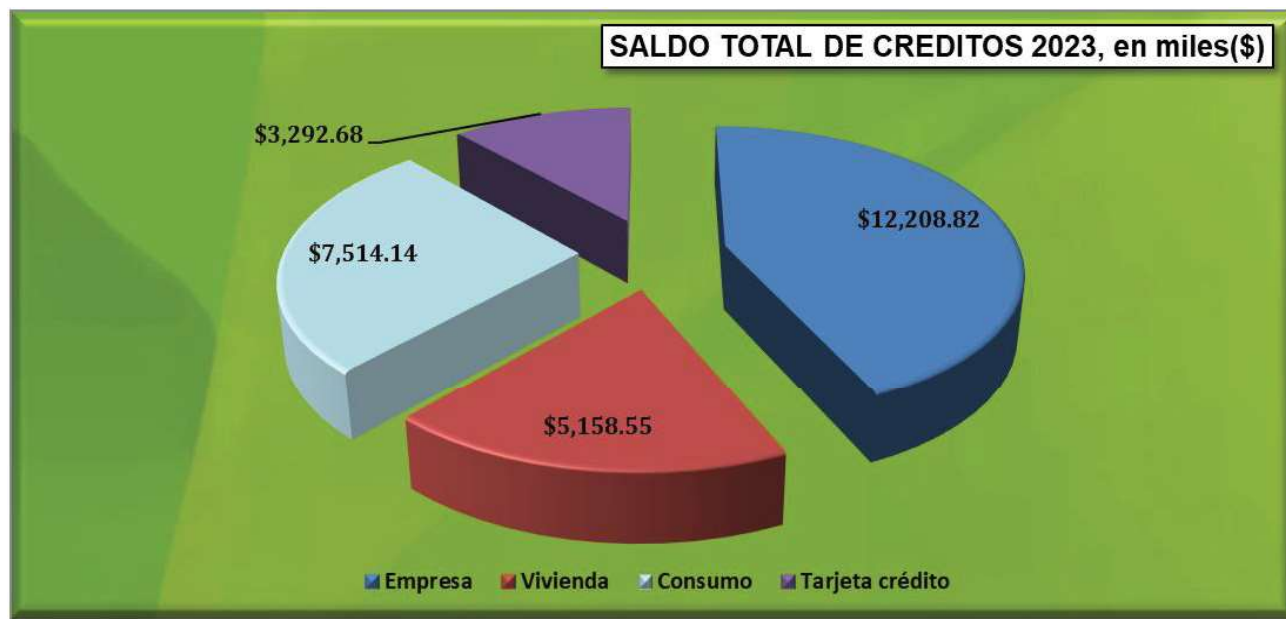
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta crédito	Total General
RECUPERACIONES DE CREDITOS(K)	\$ 5,148.24	\$ 1,325.61	\$ 2,766.89	\$ 1,045.31	\$ 10,286.05



SALDOS DE CARTERA TOTAL POR SECTORES 2023

La concentración de los saldos de la Cartera total de Créditos está conformada, el mayor porcentaje lo tiene el sector Empresa, con 43.3%, seguido de Consumo con 26.7%, luego Vivienda con 18.3% y Tarjeta de crédito con 11.7%, pero si consideramos a la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 38.4%

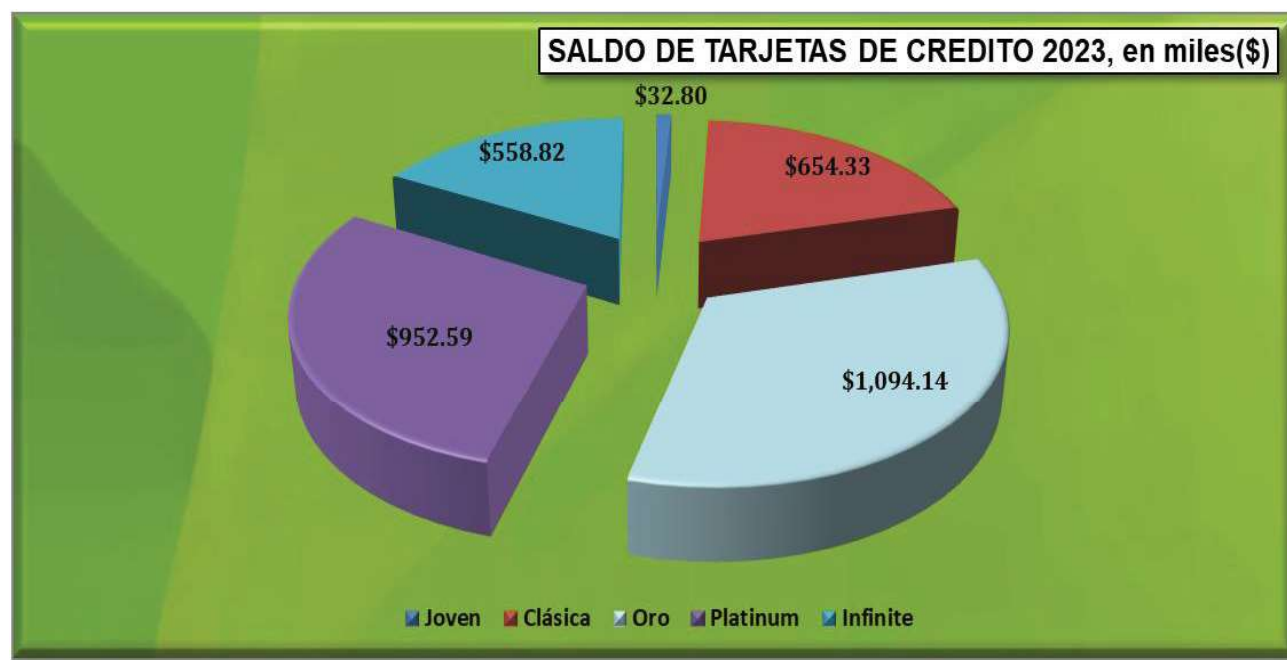
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta crédito	Total General
SALDO TOTAL DE CREDITOS(K)	\$ 12,208.82	\$ 5,158.55	\$ 7,514.14	\$ 3,292.68	\$ 28,174.19



SALDOS DE CARTERA DE TARJETA DE CREDITO POR TIPO DE TARJETA 2023

La Cartera de Tarjeta de Crédito clasificada por tipo de tarjeta, tiene su mayor concentración en la Tarjeta Oro con 33.2%, seguida por la Tarjeta Platinum con 28.9%, luego las Tarjetas Clásica y Joven con 20.9% y la Tarjeta Infinite con 17%.

Concepto	Joven	Clásica	Oro	Platinum	Infinite	Total General
SALDOS DE T.C.(K)	\$ 32.80	\$ 654.33	\$1,094.14	\$ 952.59	\$ 558.82	\$ 3,292.68



V- COMPORTAMIENTO DE LA MORA DE PRÉSTAMOS VENCIDOS

Mantener niveles adecuados de morosidad ha sido y siempre será nuestra máxima prioridad, sin descuidar el logro de las demás metas, por esta razón continuamos esforzándonos, asignando los recursos que sean necesarios para evitar castigar las utilidades por la constitución de reservas debido al deterioro de la cartera total de créditos, principalmente la mora de tarjeta de crédito, con el fin de lograr y superar los parámetros que exigen los proveedores de fondos y Fedecrédito, que es la entidad que nos supervisa, en el comportamiento del índice de mora de préstamos vencidos durante el año 2023, no se observa una tendencia definida durante todo el período, sin embargo en 9 meses del año, el índice fue menor que el del año anterior, el índice más alto se registra en el mes de septiembre, pero es a partir de ese dato que inicia la tendencia a la baja, hasta cerrar el año con 4.61%, no se alcanzó el parámetro, pero se logró reducir índice del 5.17%, del año anterior, para el presente período 2024, nuestra meta es cerrar el año con el parámetro del 4.0%, pero nos esforzaremos no solo por alcanzar esa meta, sino por superarla.

COMPARACION MENSUAL, INDICE REAL 2022 - 2023 Y LA META 2024



VI- INFORMACION FINANCIERA Y PATRIMONIAL DE LOS ULTIMOS 5 AÑOS

El siguiente cuadro muestra en valores, la tendencia que han tenido durante los últimos cinco años los principales productos, servicios, resultados, rubros del patrimonio y otros datos financieros, observándose lo siguiente:

- Los saldos de depósitos de ahorro, de Tarjeta de crédito, del Patrimonio y el valor contable de las acciones, han mantenido una tendencia positiva durante todos los años.
- La cartera total de préstamos mantuvo una tendencia negativa hasta el año 2022, incrementándose en 2023, superando el valor de las disminuciones de los años anteriores.
- El comportamiento del saldo de las Remesas pagadas tiene una tendencia positiva, excepto por el valor del año 2022.
- El resultado del ejercicio antes de ISR y la Utilidad Neta después de ISR y reservas no tiene una tendencia definida y en el año 2023 con respecto al año anterior disminuyeron.
- El Capital Social tiene una tendencia a la Baja a partir del año 2021
- La cobertura de riesgos no tiene una tendencia definida, pero en el año 2023 se incrementó en 3.32%, con respecto al año anterior.

INFORMACION FINANCIERA	2019	2020	2021	2022	2023
Depósitos de ahorro(Miles \$)	\$ 19,002.03	\$ 21,633.57	\$ 25,485.05	\$ 27,889.18	\$ 29,651.84
Cartera de Tarjetas de Crédito(Miles \$)	\$ 1,691.82	\$ 1,828.05	\$ 2,318.95	\$ 2,873.29	\$ 3,292.68
Cartera Total de Préstamos(Miles \$)	\$ 27,776.37	\$ 27,214.07	\$ 26,586.85	\$ 25,359.24	\$ 28,174.19
Remesas pagadas(Miles \$)	\$ 19,009.78	\$ 21,628.77	\$ 29,288.94	\$ 28,668.90	\$ 30,156.35
Resultados del Ejercicio	\$ 495.64	\$ 830.74	\$ 178.01	\$ 725.47	\$ 659.66
Utilidad neta despues de ISR y Rvas.	\$ 265.28	\$ 392.74	\$ 133.08	\$ 354.81	\$ 349.88
Patrimonio Neto	\$ 7,723.93	\$ 8,271.10	\$ 8,568.28	\$ 9,162.97	\$ 9,724.99
Capital Social	\$ 3,575.68	\$ 3,720.52	\$ 3,703.29	\$ 3,668.28	\$ 3,663.49
Valor contable	\$ 2.06	\$ 2.21	\$ 2.31	\$ 2.50	\$ 2.65
Rentabilidad s/el Patrimonio	4.87%	7.87%	1.81%	6.03%	5.33%
Cobertura de riesgo(Ptmos. venc.)	134.00%	185.00%	154.05%	150.58%	153.91%

La información financiera detallada en el cuadro anterior se ilustra en los siguientes gráficos:

- **DEPOSITOS DE AHORRO:**



- **CARTERA DE TARJETA DE CREDITO:**



- **CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS:**



- REMESAS PAGADAS:



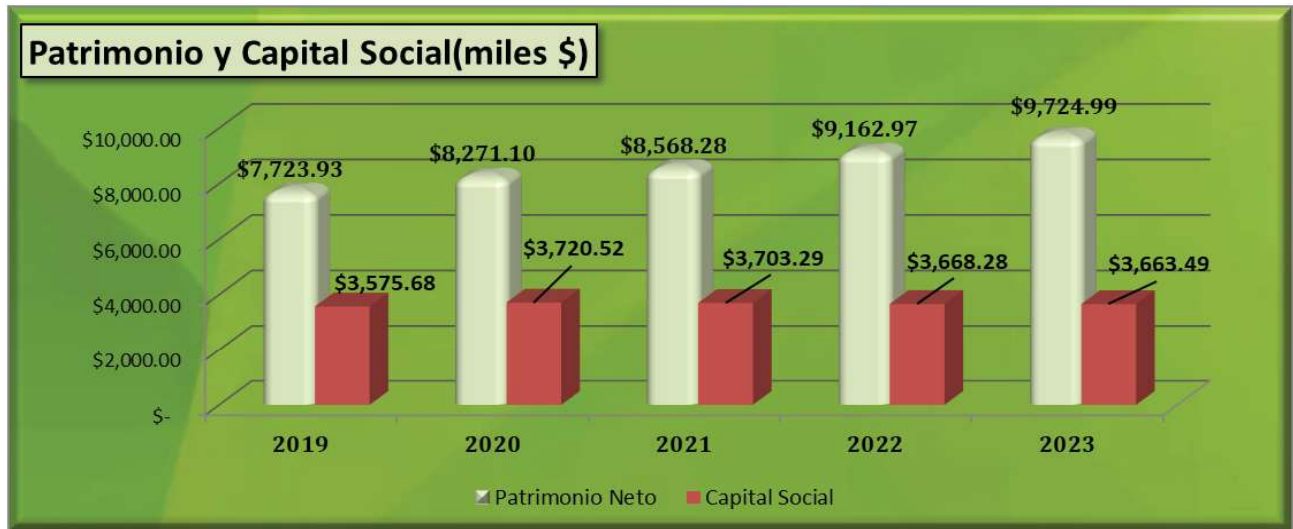
- RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE ISR:



- UTILIDAD NETA DESPUES DE ISR Y RESERVA LEGAL:



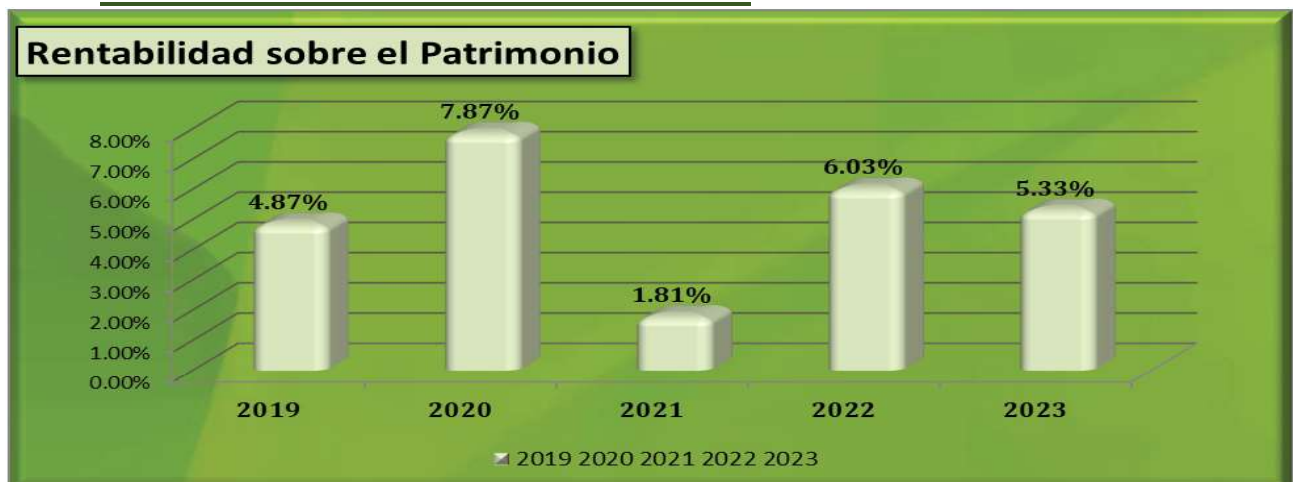
- PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL:



- VALOR CONTABLE DE LA ACCION:



- RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO:



- COBERTURA DE RIESGOS:



VII- RESULTADOS 2022, 2023 Y PROYECCION 2024

- DEPOSITOS DE AHORRO:



- CARTERA DE TARJETA DE CREDITO:



- CARTERA DE PRESTAMOS(SIN TC):



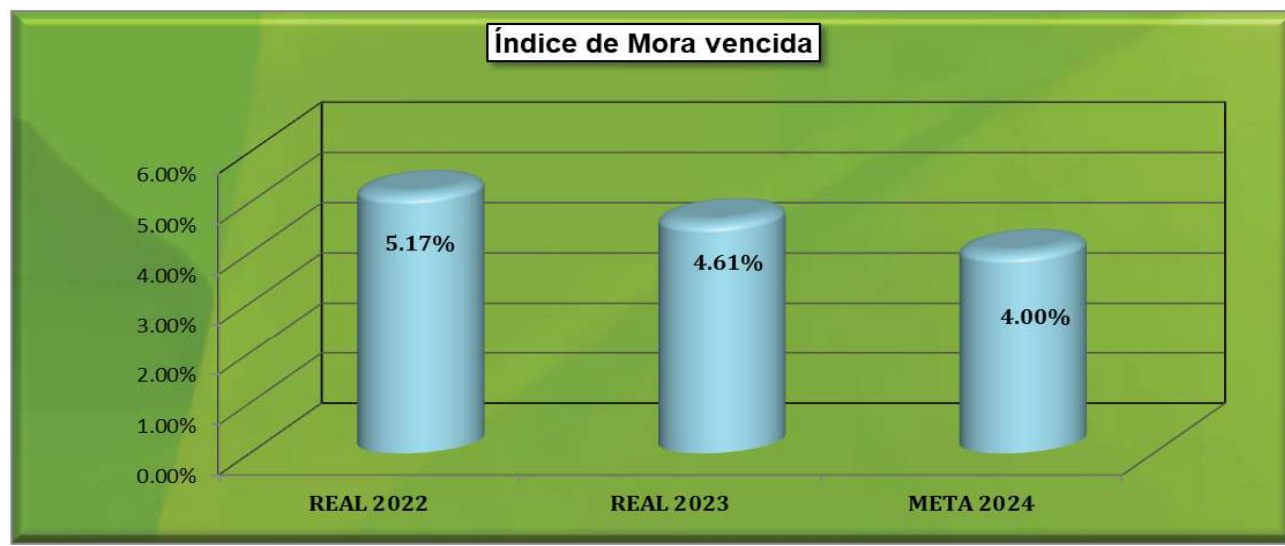
- CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS(CON TC):



- REMESAS PAGADAS:



- **INDICE DE MORA VENCIDA:**



VIII- OTRA INFORMACION

RESPONSABILIDAD SOCIAL

En la Caja de crédito de Acajutla estamos conscientes del aporte que debemos hacer para contribuir a mejorar nuestro medio ambiente, reduciendo la contaminación, promoviendo el uso de materiales reciclables, eliminando focos de infección, conservación de especies en peligro de extinción, entre otros, así también de las necesidades que sufren las personas de escasos recursos, cada año se asigna una cuota dentro del presupuesto para satisfacer en alguna medida las necesidades de socios y clientes que solicitan apoyo, para el año 2023 la inversión en este concepto se resume a continuación:

- Programa de becas para estudios universitarios.....\$ 7,860.00
- Apoyo económico a personas que solicitan ayuda por diferentes causas..... \$ 5,036.51
- Apoyo económico a ex empleadas de la Caja.....\$ 4,320.00

En cuanto a nuestro compromiso con el medio ambiente, nos involucramos en la Campaña Medio Ambiental que promueve Fedecrédito con todas sus entidades socias, en la cual propone diversas acciones encaminadas a contribuir con el mejoramiento del medio ambiente, en el año 2023 realizamos con el personal y el apoyo de Fedecrédito 2 campañas, las cuales se detallan a continuación:

- Limpieza de playa “Shantene” ubicada en Complejo Los Almendros, Acajutla
- Liberación de Tortugas marinas en playa “Barra de Santiago”, Ahuachapán.

INGRESO DE NUEVOS SOCIOS

El total de socios al final del año 2022 fue de **27,253** y durante el año 2023 ingresaron **1,530** nuevos socios y se registraron **127** renunciaciones, quedando al final del año 2023 un total de **28,656** socios,

durante este ejercicio tanto los nuevos socios como muchos de los socios ya existentes realizan compra de nuevas acciones, ya sea por medio de préstamos otorgados, apertura de cuentas de ahorro o compras directas, esto es importante porque se compensa con la salida del capital social de los socios que renuncian, manteniendo de esta manera fortalecido el patrimonio de la Caja.

RENUNCIA DE SOCIOS

La renuncia de socios es una situación inevitable, debido a que en la mayoría de los casos la razón es para satisfacer necesidades económicas, sin embargo existe un límite máximo permitido legalmente, el cual es el 5% del Capital Social, esto con el objetivo de no perjudicar el Patrimonio de las entidades, durante el año 2023 la cantidad socios que presentaron su renuncia fue de **104**, con un total de 92,625 acciones, equivalentes a \$ **92,625.00**

PALABRAS FINALES:

La situación económica continúa siendo lo más preocupante para todos, debido al alza generalizada de los precios, no solo de la canasta básica, sino de todos los bienes y servicios, sin embargo, pese a los obstáculos y dificultades que se nos han presentado, hemos logrado mejorar en muchos aspectos de nuestra gestión administrativa-financiera, sabemos que falta mucho por hacer, pero ese es nuestro reto para el presente año 2024, con la ayuda de Dios más el esfuerzo, dedicación y esmero de nuestra parte creemos que será posible mejorar aún más, no solo los resultados sino también la atención y el servicio al cliente, estamos muy optimistas en que este año será mejor para todos.

Gracias y que Dios nos bendiga y nos proteja siempre.

IX- ANEXOS

BALANCE GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO