

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 veintidós de febrero del año dos mil veinticinco, en el Restaurante El Paraíso ubicado en Bulevar veinticinco de febrero contiguo a cancha El Obelisco, en el distrito de Acajutla, municipio de Sonsonate Oeste, departamento de Sonsonate, en **Primera Convocatoria**; en caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria** para el domingo veintitrés de febrero del año dos mil veinticinco, 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 período 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 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 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 cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la escritura de constitución.
9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
11. Fijación de dietas a los miembros de la Junta Directiva.
12. Elección de un miembro de Junta Directiva para sustituir Vacante.

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 señores accionistas pueden solicitar 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 el distrito de Acajutla, municipio Sonsonate Oeste, Departamento de Sonsonate a los trece días del mes de enero de dos mil veinticinco.



María del Tenecito Salazar
Director Presidente



Oscar Armando Alemán
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 OSCAR ARMANDO ALEMAN MARTINEZ
- 3 ROBERTO SÁNCHEZ MARTÍNEZ

CARGO

DIRECTORA PRESIDENTE
DIRECTOR SECRETARIO
DIRECTOR PROPIETARIO

DIRECTORES SUPLENTE

- 4 MÁXIMO ALFREDO VÁSQUEZ GUEVARA
- 5 JOSÉ DOMINGO CARTAGENA GUARDADO
- 6 RAFAEL ANTONIO MARTINEZ

CARGO

DIRECTOR SUPLENTE
DIRECTOR SUPLENTE
QDDG -VACANTE-

MENSAJE DE LA SEÑORA PRESIDENTA DE JUNTA DIRECTIVA

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS 2025

Respetables miembros de la Asamblea general ordinaria de accionistas, en mi calidad de representante legal de la Caja de Crédito de Acajutla, tengo el agrado de dar a conocer los resultados obtenidos durante el año 2024.

Uno de los objetivos más importantes de nuestra gestión es satisfacer las necesidades financieras de nuestros socios y clientes con todos los productos y servicios que ofrece la Caja, atendiéndoles ágil y amablemente, contamos siempre con el respaldo de Fedecrédito, poniendo a su disposición las agencias, cajeros automáticos, corresponsales No bancarios, banca electrónica, banca móvil y otros medios de pago disponibles para facilitar sus transacciones.

Nos encontramos en un proceso de transformación digital, lo cual nos permitirá agilizar y mejorar la atención y el servicio al cliente, porque queremos continuar siendo la mejor opción en satisfacer la demanda de servicios financieros de la población de Acajutla, Sonsonate y demás zonas aledañas, 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

La Junta Directiva continuará apoyando a todo el personal en la ejecución de las diversas actividades de todos los planes de trabajo de la Caja. con el fin de lograr y superar las metas establecidas para el presente año, el esfuerzo realizado durante el año 2024 fue suficiente para obtener resultados satisfactorios, entre los cuales se detallan los logros más relevantes:

- 1- Superar las utilidades obtenidas antes de impuestos de los últimos 5 años**
- 2- Incrementar el índice de rentabilidad sobre patrimonio, superando el promedio del Sistema.**
- 3- Disminuir el saldo de préstamos vencidos**
- 4- Reducir el índice de vencimiento, superando su parámetro.**
- 5- Superar la meta de captación de depósitos de ahorros.**
- 6- Disminuir significativamente el saldo de Activos extraordinarios**

La situación económica continúa siendo un factor de riesgo de crédito, también los efectos negativos de las medidas del gobierno de los Estados Unidos contra los inmigrantes indocumentados y el incremento a los aranceles a las importaciones de otros países, este impacto afecta siempre a la población más vulnerable, siendo muchos de ellos clientes de la Caja, lo cual nos afecta por el impago de las cuotas de sus préstamos.

La carga excesiva de gastos operativos de la Caja obligó a la administración a tomar medidas más fuertes para reducir estos gastos, lo que permitió ampliar el margen de utilidad, obteniendo mejores resultados, para el presente año esperamos contar siempre con el compromiso de todo el personal, principalmente en el cumplimiento de metas y demás obligaciones.

Finalmente quiero agradecer a los socios y clientes por confiar en nosotros, a los proveedores de fondos y servicios bancarios, a Fedecrédito nuestro supervisor y asesor, felicitar además a todo el personal de la Caja por su dedicación en el desempeño de sus labores ya que el logro de los objetivos y metas dependen en gran medida de ellos y del respaldo permanente con las decisiones que se toman en las sesiones de Junta Directiva, tomando de base los acuerdos de los diferentes comités de apoyo, tales como: Gerencia, Mora, Crédito, Riesgos, Auditoría, Cumplimiento y otros, los cuales son aprobados por Junta directiva y ejecutados por la gerencia general, jefaturas, supervisión y personal operativo.

Confiamos en Dios que nos dará la sabiduría necesaria para tomar las mejores decisiones para beneficio de todos, rogando que nos bendiga siempre y nos proteja de todo mal.

Gracias por su atención y asistencia,

Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
Presidenta

NOMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES AL 31-DIC-2024

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA			
NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES 2024			
No.	N O M B R E	PERIODO	
		DESDE	HASTA
1	JOSÉ EDGARDO RAMOS ARIAS	27/2/2021	31/12/2024
2	CELIA MARGARITA ZEPEDA ALVAREZ	27/2/2021	31/12/2024
3	DIGMA RUTH GÓMEZ DE SERRANO	27/2/2021	31/12/2024
4	CRUZ ZEPEDA QUINTANILLA	27/2/2021	31/12/2024
5	VICENTE AYALA ALFARO	27/2/2021	31/12/2024
6	VICTOR MANUEL ALFARO GARCÍA	27/2/2021	31/12/2024
7	DORA ALICIA RIVAS ESCOBAR	27/2/2021	31/12/2024
8	PETRONA DEL ROSARIO LOPEZ VDA. DE ALVARADO	26/2/2022	31/12/2025
9	ROSA MARIA FIGUEROA DE ACEVEDO	26/2/2022	31/12/2025
10	GLORIA HAYDEE PÉREZ ESCOBAR	26/2/2022	31/12/2025
11	MARIA DE LOS ANGELES DONIS DE PEREZ	26/2/2022	31/12/2025
12	BLANCA ESTELA ECHEVERRIA DE AGUILAR	26/2/2022	31/12/2025
13	HELMER ROMEO TESORERO TORRES	26/2/2022	31/12/2025
14	TERESA DE JESUS MARROQUIN DE CARRANZA	26/2/2022	31/12/2025
15	EFRAÍN OVIDIO GARCÍA SERMEÑO	25/2/2023	31/12/2026
16	ANGEL EDMUNDO SALINAS LEMUS	25/2/2023	31/12/2026
17	MERCEDES ARRUE BONILLA	25/2/2023	31/12/2026
18	CARLOS VITELIO JAIMES HENRÍQUEZ	25/2/2023	31/12/2026
19	MARÍA CAMILA BELLOSO	25/2/2023	31/12/2026
20	ANA RUTH FLORES DE AGUILLON	25/2/2023	31/12/2026
21	JOSE MAURO MARENCO GARZONA	25/2/2023	31/12/2026
22	ROSA LILIAN CRUZ DE MARTÍNEZ	24/2/2024	31/12/2027
23	LORENA DEL ROSARIO ARAGÓN DE VÁSQUEZ	24/2/2024	31/12/2027
24	LILIAN RAMOS DE DURAN	24/2/2024	31/12/2027
25	ZONIA ELIZABETH BERRIOS	24/2/2024	31/12/2027
26	DIANA PATRICIA SIBRIÁN LARA	24/2/2024	31/12/2027
27	ROSALINA MARTINEZ VDA. DE GONZALEZ	24/2/2024	31/12/2027
28	ANABEL MARTINEZ CARDOZA	24/2/2024	31/12/2027

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO AL 31-DIC-2024

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA		
NOMINA DE PERSONAL DURANTE EL AÑO 2024		
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	BENJAMÍN EDUARDO ALAS MENJÍVAR	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	KEVIN ALEJANDRO CANALES FUENTES	RESPONSABLE DE INFORMÁTICA
8	FIDELINA ANTONIA SALGUERO DE HERNÁNDEZ	AUDITORA INTERNA
9	RAUL MAURICIO POLANCO LARIN	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
10	CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCÍA	CONTADOR
11	KARLA GISEL GUERRA DE TORRES	AUXILIAR DE CONTABILIDAD
12	ROXANA BEATRIZ MIRANDA MERINO	ENCARGADA DE RIESGOS
13	CRISTIAN ERNESTO RIVERA CERÓN	ENCARGADO DE MARKETING
14	CARLA XIOMARA MEJÍA FLORES	ASISTENTE DE GERENCIA Y CONTROL DE OPERACIONES
15	SILVIA ELIZABETH HERNÁNDEZ DE RAMÍREZ	RESPONSABLE DE UNIDAD DE TALENTO HUMANO
16	ELSY ARELY LINARES DE FIGUEROA	RESPONSABLE DE OPERACIONES DE CAJA Y TESORERIA
17	ANGELICA CAROLINA ESCOBAR DE ZAÑA	COLABORADORA DE NEGOCIOS
18	LESVIA DINORA CAMPOS DE RODRIGUEZ	DIGITADORA
19	ERICK FELIPE ERNESTO VELÁSQUEZ PADILLA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
20	RAÚL ERNESTO CICILIANO RIVERA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
21	CARLOS JEOVANY ACUÑA MEJÍA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
22	YENNY SAMAYDA LEMUS CRUZ	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
23	JONATHAN JOSE VILLALTA ESCOBAR	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
24	MARIO GILBERTO CRUZ JUAREZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
25	MARIA FELICIANA MORALES FIGUEROA	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
26	VICTORIA EUGENIA SALAZAR DE ALAS	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO AL 31-DIC-2024

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA		
NOMINA DE PERSONAL DURANTE EL AÑO 2024		
No.	NOMBRE	CARGO
27	LUIS GUILLERMO GRANADOS REGALADO	ENCARGADO DE RECUPERACIONES
28	SILAS ENRIQUE MARTÍNEZ PORTILLO	GESTOR DE COBROS INTERNO
29	MARIO EDGARDO SALAZAR ANAYA	GESTOR DE COBROS INTERNO
30	BRYAN ALEJANDRO CASTILLO ALVARADO	GESTOR DE COBROS INTERNO
31	NORMA ELIZANDRA RIVERA DE HERNÁNDEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
32	ALEXIA CAROLINA GÓMEZ DE CANIZALEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
33	MIRNA ESTELA MESTIZO DE BORJA	CAJERA
34	WENDY ENEIDA NÚÑEZ VÁSQUEZ	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
35	MARIELA ESPERANZA MOLINA HERNANDEZ	CAJERA
36	YESENIA MARITZA MAYORGA FLORES	TESORERA AGENCIA
37	YESENIA MARITZA ELÍAS FIGUEROA	CAJERA
38	DELMY YANIRA ALVAREZ ZEPEDA	CAJERA
39	LETICIA LISETTE ORELLANA DE AYALA	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
40	KARLA MARIA SALAZAR DE RECINOS	DIGITADORA
41	GRECIA MELANNY REYES REINA	EJECUTIVA ATENCION AL CLIENTE PLATAFORMA Y CAJA
42	ODALYS SUSETTE PINEDA DERAS	EJECUTIVA ATENCION AL CLIENTE PLATAFORMA Y CAJA
43	HEIDY YESENIA SHUNICO DE SÁNCHEZ	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CRÉDITO
44	JOSÉ BENJAMÍN BAUTISTA	SEGURIDAD
45	OCTAVIO LUE TEPAS	SEGURIDAD
46	ISIDRO REYES PINEDA	SEGURIDAD
47	JOSÉ ANÍBAL OSORIO	SEGURIDAD
48	JOSE JUAN ALARCÓN GUZMÁN	MENSAJERO
49	CARLOS ALFREDO ALEMAN VIGIL	MENSAJERO - ORDENANZA
50	ELIZABETH MAGDALENA PÉREZ ZETINO	ORDENANZA
51	WENDY MELISSA CORTEZ DE TIJERINO	ORDENANZA
52	MARVIN ANTONIO DIAZ RAMÍREZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS

GESTION ADMINISTRATIVA-FINANCIERA

Nuestra gestión durante el año 2024 se enfocó principalmente en incrementar las utilidades y Mejorar la calidad de la cartera de préstamos, esta tarea fue todo un reto porque el mejoramiento de la cartera no siempre contribuye al incremento de utilidades, tal es el caso de la constitución de reservas para corregir el deterioro de préstamos, por tal razón fue necesario intensificar las gestiones de cobro para una recuperación efectiva de la cartera en mora, pero al mismo tiempo dar cumplimiento a la normativa aplicable, clasificando adecuadamente la cartera y reconociendo la pérdida por incobrabilidad de los préstamos.

Se gestionó además la venta de activos extraordinarios, esto permitió incrementar las utilidades con la generación de ingresos, siempre que el precio de venta sea mayor al valor de adjudicación o dación del activo, pero si el precio es menor a este valor el resultado es negativo, porque nos disminuye las utilidades, también se generaron ingresos con la liberación de la reserva constituida a los activos extraordinarios vendidos.

Durante este período fue necesario clasificar préstamos con estado de vencidos, lo cual implicó constituir reservas de saneamiento por más de medio millón de dólares, este costo hubiera impactado directamente a las utilidades, pero se logró mitigar con las **reservas voluntarias** adicionales a las exigidas por la normativa las cuales se habían constituido previamente. De igual forma se reconoció pérdidas por incobrabilidad de préstamos y tarjetas de crédito colocadas en años anteriores por más de un millón de dólares, este saneamiento disminuyó el saldo de la cartera de préstamos.

La aplicación adecuada de la normativa, las gestiones realizadas para la recuperación de la mora, la venta de activos extraordinarios y las medidas tomadas para reducir los gastos, contribuyeron con el logro los objetivos de incrementar las utilidades, mejorar la calidad de la cartera de préstamos, disminuir el saldo de préstamos vencidos, mantener el saldo de la cartera de préstamos con un leve incremento, superar la meta de captación de depósitos y mejorar otros indicadores importantes como la disminución del índice de vencimiento a un nivel inferior al parámetro, el incremento del índice de rentabilidad sobre el patrimonio, la disminución del saldo de activos extraordinarios entre otros.

Se realizó la Junta General Extraordinaria de Accionistas con el propósito de liquidar el saldo de Otras reservas e incrementar el Capital social para reducir la brecha con el Capital social mínimo de 5 millones que exige la nueva ley de Bancos cooperativos.

Este año contamos con el apoyo de asesores de la Gerencia de Supervisión de Fedecrédito para la aplicación adecuada de la normativa de la cartera de préstamos, estrategias de recuperación y reducción de gastos operativos, depuración de cuentas contables, y otros aspectos necesarios para

mejorar los resultados de la Caja, estamos conscientes que falta mucho por hacer, pero trabajando en equipo desde Junta Directiva, Gerencia, Jefaturas y demás colaboradores, podemos lograrlo.

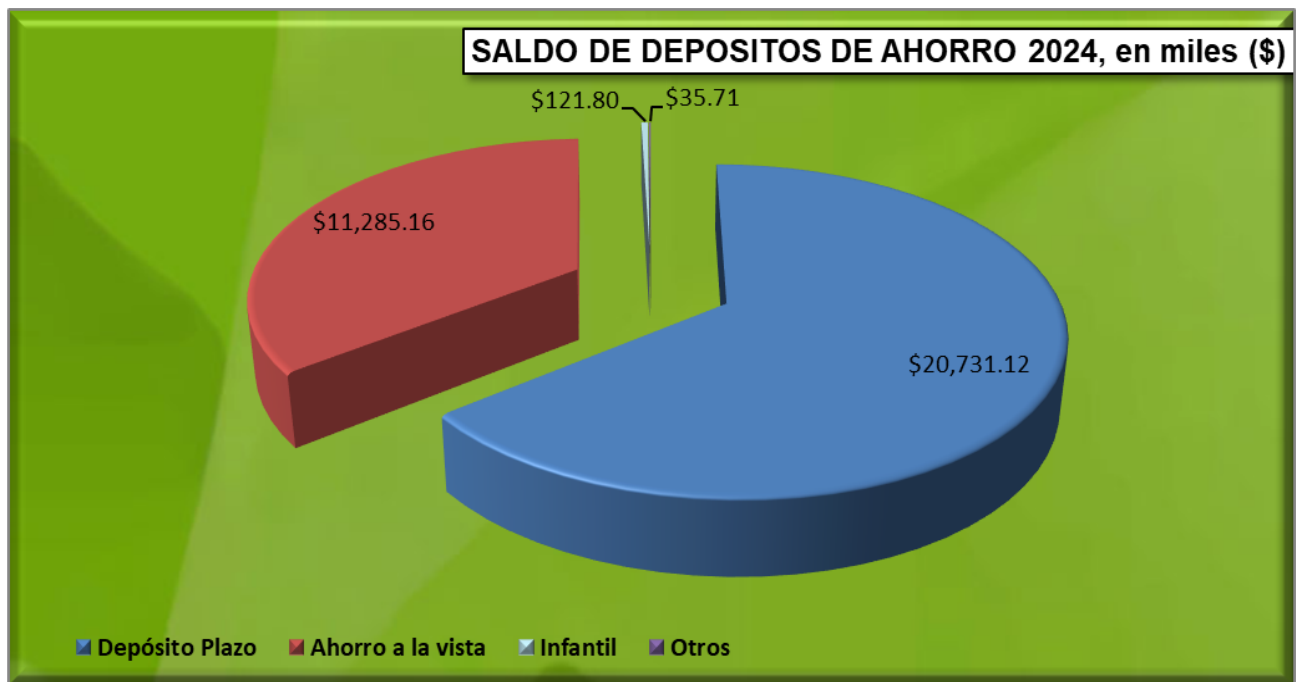
Los principales rubros en los que se basa nuestra gestión se detallan a continuación:

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

Nuestro objetivo siempre es mantener un costo de fondeo bajo para incrementar el margen de utilidad, aprovechando la confianza que hemos generado en nuestros socios, permitiendo ser competitivos con las tasas de préstamos.

La mayor concentración de esta cartera está en Depósitos a plazo fijo con 64.4%, seguido de Ahorro a la vista con 35.1%, el restante 0.5% corresponde a las demás modalidades de ahorro.

Concepto	Depósito Plazo	Ahorro a la Vista	Infantil	Otros	Total General
SALDO DE DEPOSITOS DE AHORRO	\$20,731.12	\$11,285.16	\$121.80	\$35.71	\$32,173.79



2. INVERSION, RECUPERACION, SANEAMIENTO Y SALDOS DE CARTERA DE CREDITOS POR SECTORES, ACUMULADOS AL 31-DIC-2024

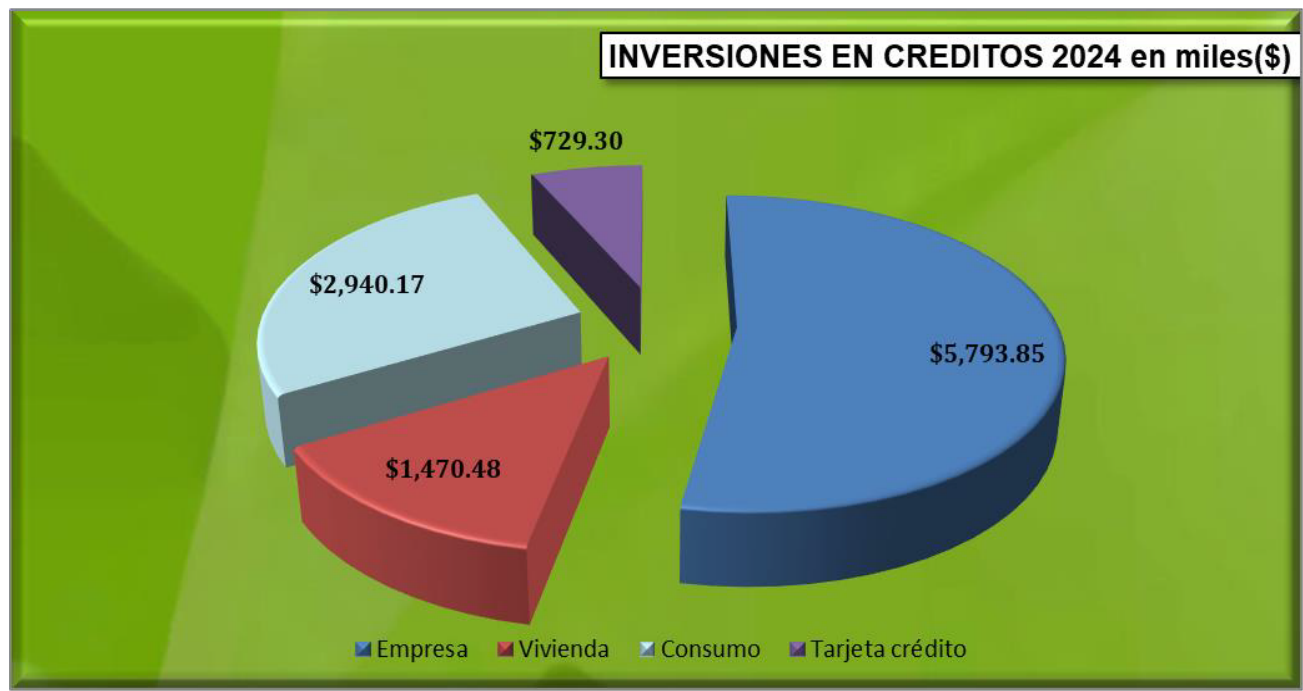
La inversión en préstamos tradicionales y tarjeta de crédito durante el año 2024 ascendió a \$ 10,933.8(miles), mientras que la recuperación fue de \$ 9,562.9(miles) y el saneamiento de préstamos incluyendo tarjeta de crédito fue de \$ 1,133.4(miles), obteniendo al final del ejercicio un saldo de la cartera total de \$ 28,411.7(miles).

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

2.1 INVERSION EN CRÉDITOS 2024

La mayor concentración de la Inversión es en el sector Empresa, con 53.0%, seguido de Consumo con 26.9%, luego Vivienda con 13.4% y Tarjeta de crédito con 6.7%, considerando a la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 33.6%

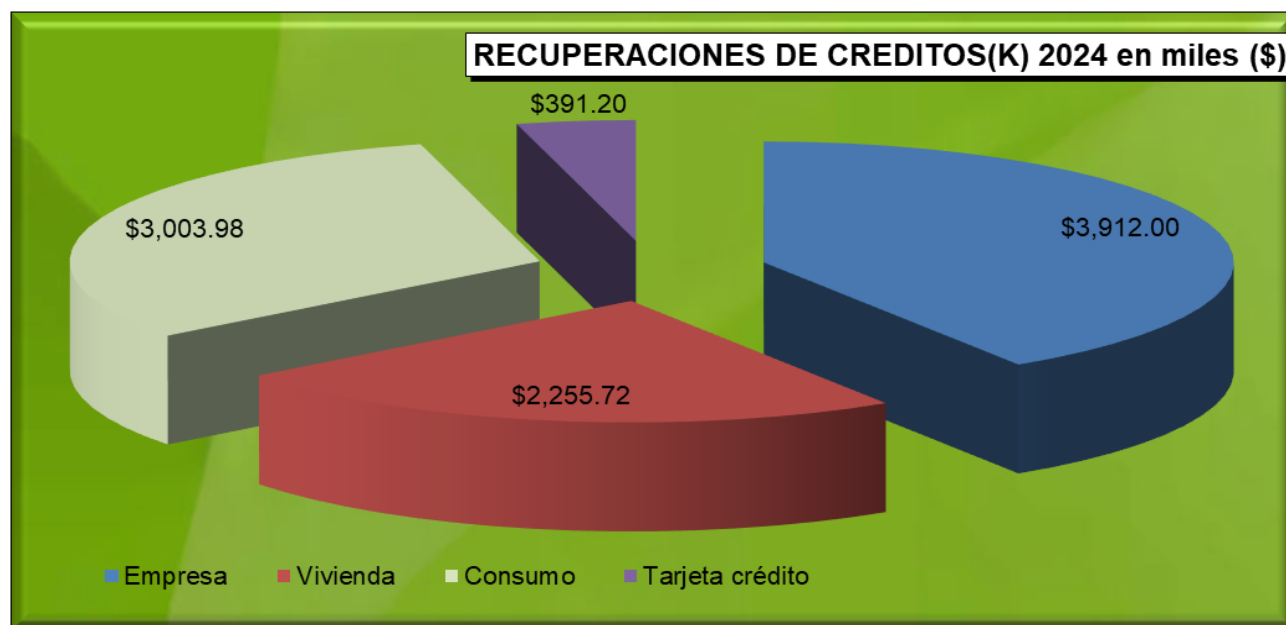
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
INVERSIONES EN CREDITOS	\$ 5,793.85	\$ 1,470.48	\$ 2,940.17	\$ 729.30	\$10,933.79



2.2 RECUPERACION DE CREDITOS 2024

La mayor concentración de la Recuperación también es en el sector Empresa, con 40.9%, seguido de Consumo con 31.4%, luego Vivienda con 23.6% y Tarjeta de crédito con 4.1%, considerando la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 35.5%

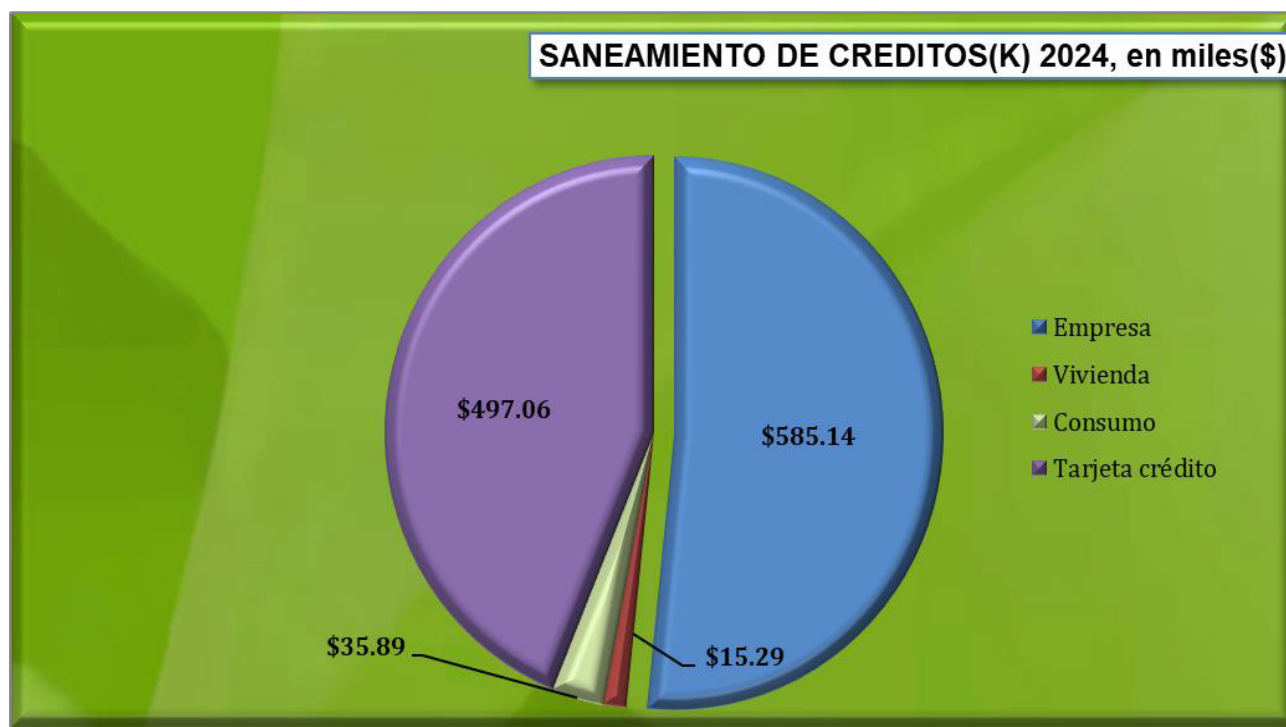
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
RECUPERACIONES DE CREDITOS(K)	\$ 3,912.00	\$ 2,255.72	\$ 3,003.98	\$ 391.20	\$ 9,562.90



2.3 SANEAMIENTOS DE PRESTAMOS Y TARJETA DE CREDITO 2024

La mayor concentración del Saneamiento es en el sector Empresa, con 51.6%, seguido de la Tarjeta de crédito con 43.9%, luego Consumo con 3.2% y Vivienda con 1.3%, considerando la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 47.1%

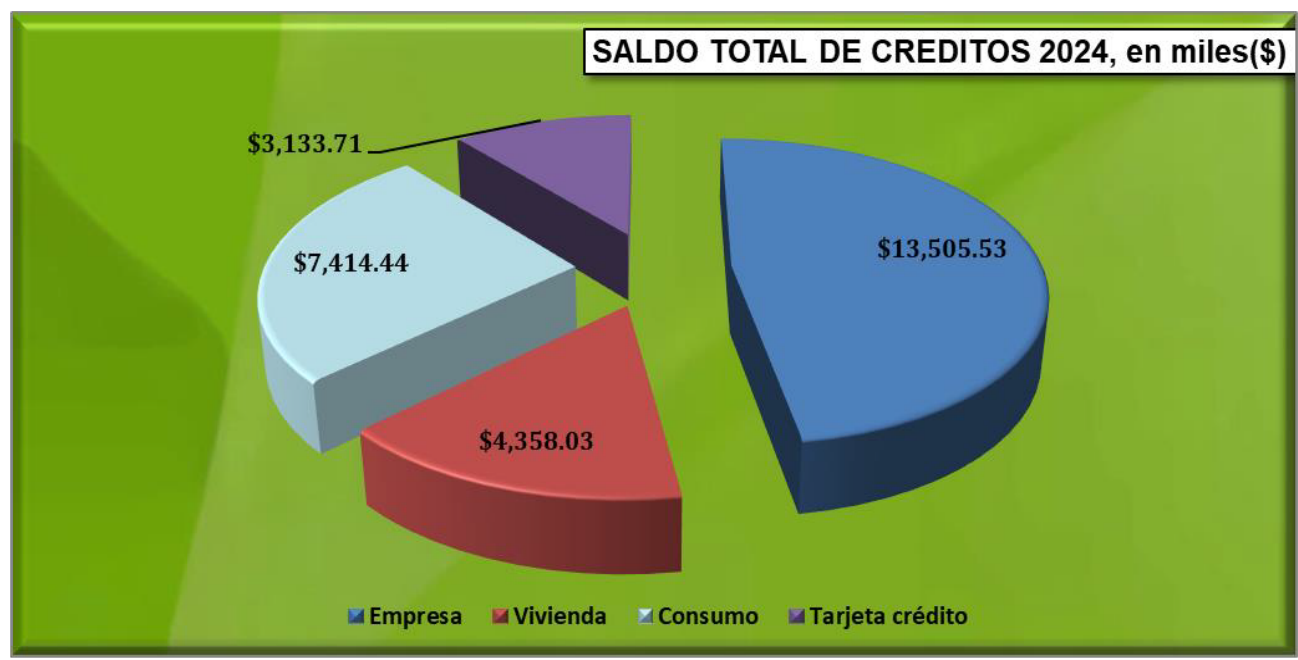
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
SANEAMIENTO DE CREDITOS(K)	\$ 585.14	\$ 15.29	\$ 35.89	\$ 497.06	\$1,133.38



2.4 SALDOS DE CARTERA TOTAL POR SECTORES 2024

La concentración de los saldos de la Cartera total de Créditos está conformada así: el mayor porcentaje lo tiene el sector Empresa, con 47.5%, seguido de Consumo con 26.1%, luego Vivienda con 15.3% y Tarjeta de crédito con 11.0%, si unificamos el saldo de la Tarjeta de crédito con el saldo de consumo, tendría el Consumo el 37.1%

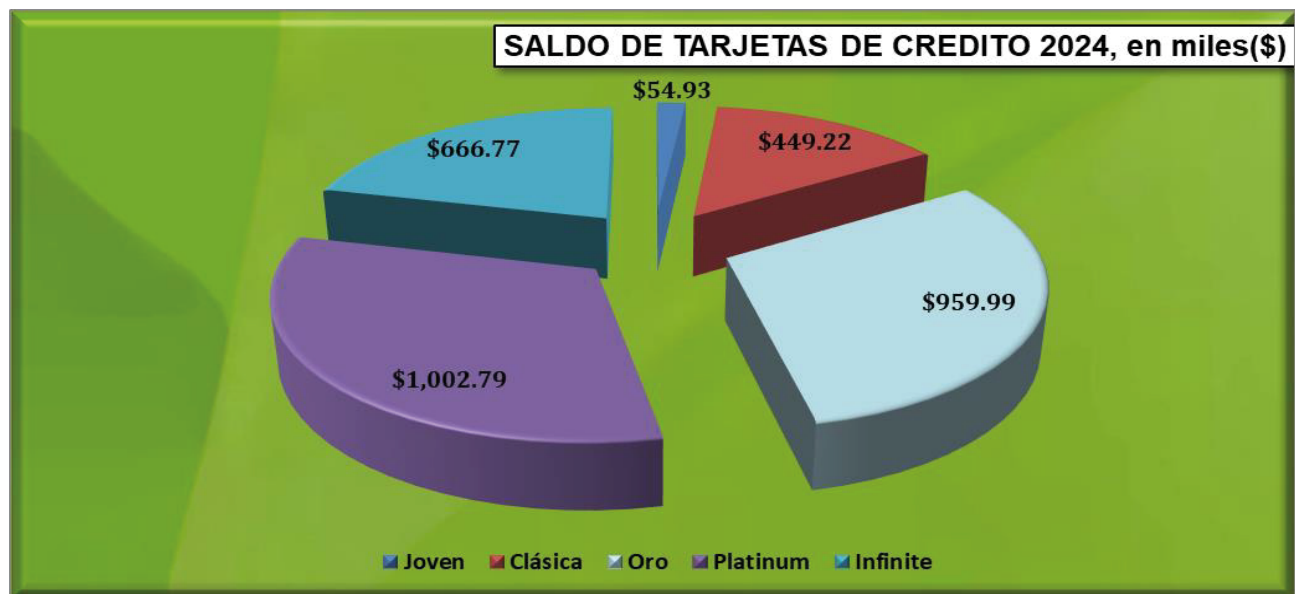
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
SALDO TOTAL DE CREDITOS(K)	\$ 13,505.53	\$ 4,358.03	\$ 7,414.44	\$ 3,133.71	\$ 28,411.70



2.5 SALDOS DE CARTERA DE TARJETA DE CREDITO POR TIPO DE TARJETA 2024

La Cartera de Tarjeta de Crédito clasificada por tipo de producto, tiene su mayor concentración en la Tarjeta Platinum con 32.0%, seguida por la Tarjeta Oro con 30.6%, luego la Tarjeta Infinite con 21.3% y las tarjetas Clásica y Joven con 16.1%.

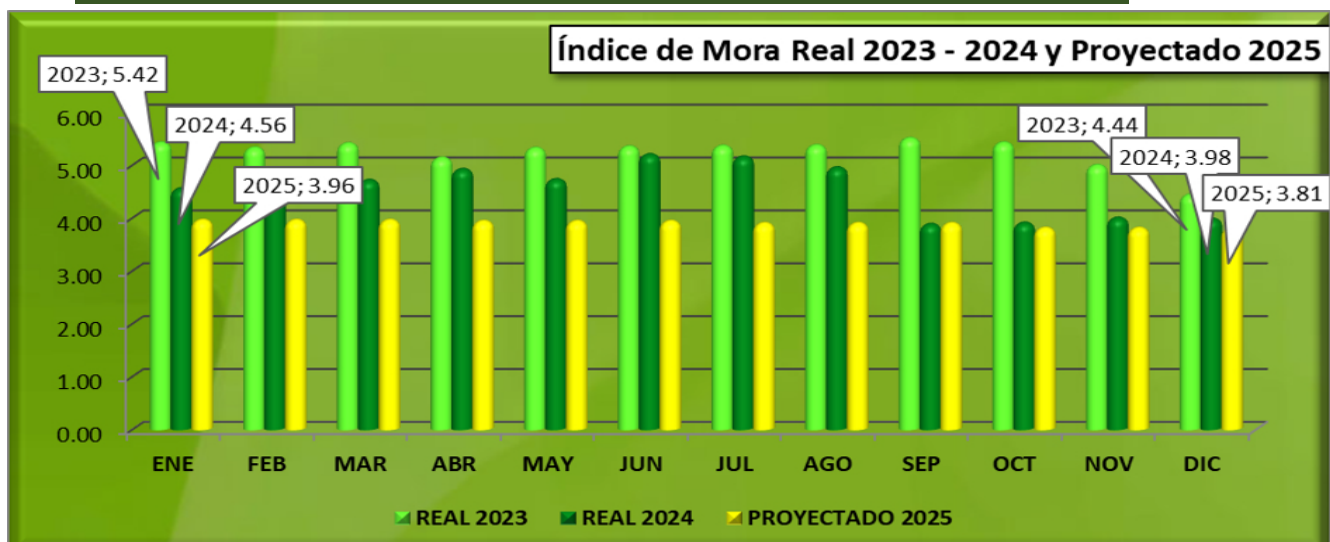
Concepto	Joven	Clásica	Oro	Platinum	Infinite	Total General
SALDOS TARJETA DE CREDITO(K)	\$ 54.93	\$ 449.22	\$ 959.99	\$1,002.79	\$ 666.77	\$ 3,133.71



3. COMPORTAMIENTO DE LA MORA DE PRÉSTAMOS VENCIDOS

Mejorar la calidad de la Cartera de Créditos implica mantener un nivel de mora igual o menor al parámetro establecido del 4.0%, por lo tanto continuamos esforzándonos para lograr una recuperación efectiva, evitando sacrificar utilidades con la constitución de reservas por el deterioro de la cartera de préstamos y tarjeta de crédito, el comportamiento del índice de mora de préstamos vencidos durante el año 2024, muestra de enero a abril una tendencia al alza y en el mes de junio se registra el índice más alto(5.20%), en el tercer trimestre se logra el índice más bajo(3.88%) y al finalizar este período se cierra con 3.98%, durante el año 2023 este índice no muestra ninguna tendencia, manteniéndose en niveles altos, cerrando el período en 4.44%, la meta para el presente año 2025 es cerrar abajo del parámetro con 3.81%.

3.1 COMPARACION MENSUAL, INDICE REAL 2023-2024 Y LA META 2025



4. INFORMACION FINANCIERA Y PATRIMONIAL DE LOS ULTIMOS 5 AÑOS

El siguiente cuadro muestra los saldos de los últimos cinco años de los principales productos, servicios, resultados, rubros del patrimonio y otros datos financieros, observándose lo siguiente:

- Los depósitos de ahorro han mantenido una tendencia positiva durante todos los años.
- La cartera total de préstamos mantuvo una tendencia negativa hasta el año 2022, convirtiéndose en positiva en los últimos 2 años.
- La cartera de tarjeta de crédito muestra una tendencia positiva, excepto para el año 2024, debido al saneamiento que se realizó.
- El comportamiento del saldo de las remesas pagadas tiene una tendencia positiva, excepto por las disminuciones de los años 2022 y 2024 con respecto a sus años anteriores.
- El resultado del ejercicio antes de ISR, la Utilidad Neta después de ISR y reservas y el índice de rentabilidad, no tienen una tendencia definida, pero el resultado del año 2024 es el mejor de todos los años anteriores.
- El Capital Social muestra una tendencia a la baja, excepto por incremento del año 2024, el cual se atribuye principalmente a la capitalización del saldo de Otras Reservas.
- El valor contable de la acción muestra una tendencia positiva, excepto para el año 2024, debido al incremento del capital social.
- La cobertura de riesgos tiene una tendencia negativa hasta el año 2022, en el año 2023 se mejora, pero en el año 2024 se disminuye al 138.67%.

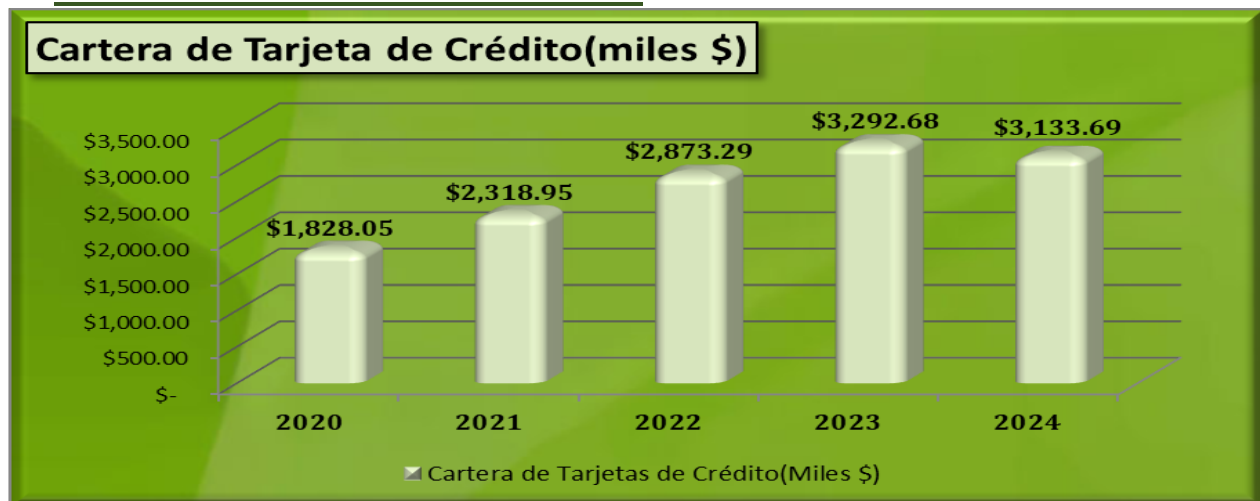
INFORMACION FINANCIERA	2020	2021	2022	2023	2024
1. Depósitos de ahorro(Miles \$)	\$ 21,633.57	\$ 25,485.05	\$ 27,889.18	\$ 29,651.84	\$ 32,173.79
2. Cartera de Tarjeta de Crédito(Miles \$)	\$ 1,828.05	\$ 2,318.95	\$ 2,873.29	\$ 3,292.68	\$ 3,133.69
3. Cartera Total de Préstamos(Miles \$)	\$ 27,214.07	\$ 26,586.85	\$ 25,359.24	\$ 28,174.19	\$ 28,411.70
4. Remesas pagadas(Miles \$)	\$ 21,628.77	\$ 29,288.94	\$ 28,668.90	\$ 30,156.35	\$ 29,948.73
5. Resultados del Ejercicio antes de ISR	\$ 830.74	\$ 178.01	\$ 725.47	\$ 659.66	\$ 1,188.01
6. Utilidad neta despues de ISR y Reservas	\$ 392.74	\$ 133.08	\$ 354.81	\$ 349.88	\$ 651.62
7. Patrimonio Neto	\$ 8,271.10	\$ 8,568.28	\$ 9,162.97	\$ 9,724.99	\$ 9,567.54
8. Capital Social	\$ 3,720.52	\$ 3,703.29	\$ 3,668.28	\$ 3,663.49	\$ 4,856.11
9. Valor contable por acción	\$ 2.21	\$ 2.31	\$ 2.50	\$ 2.65	\$ 1.97
10. Rentabilidad s/el Patrimonio	7.87%	1.81%	6.03%	5.33%	8.36%
11. Cobertura de riesgo(Ptmos. venc.)	185.00%	154.05%	150.58%	153.91%	138.67%

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

4.1 DEPOSITOS DE AHORRO:



4.2 CARTERA DE TARJETA DE CREDITO:



4.3 CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS:



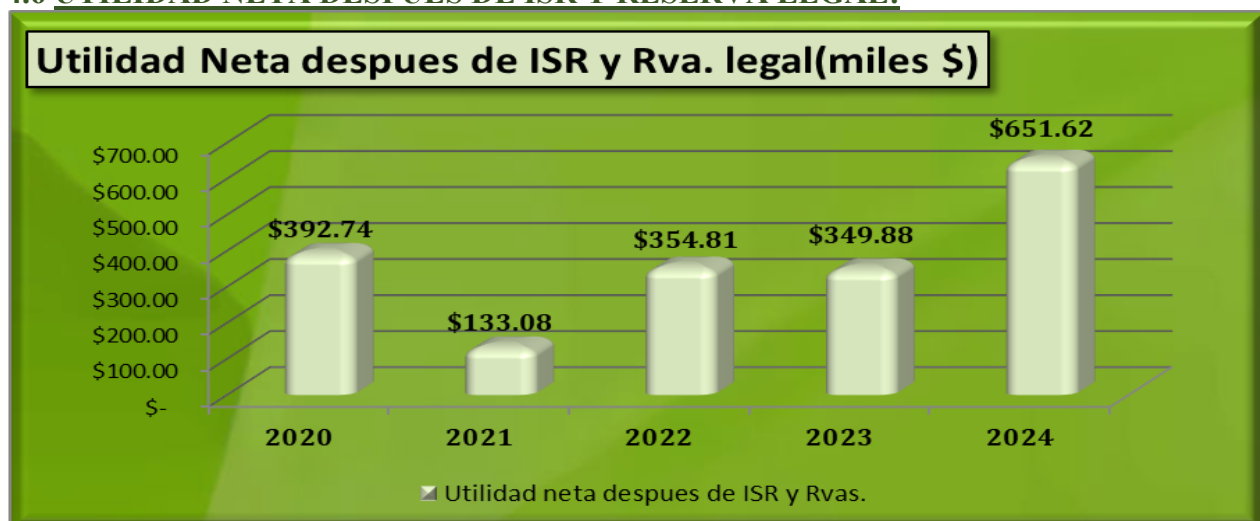
4.4 REMESAS PAGADAS:



4.5 RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE ISR:



4.6 UTILIDAD NETA DESPUES DE ISR Y RESERVA LEGAL:



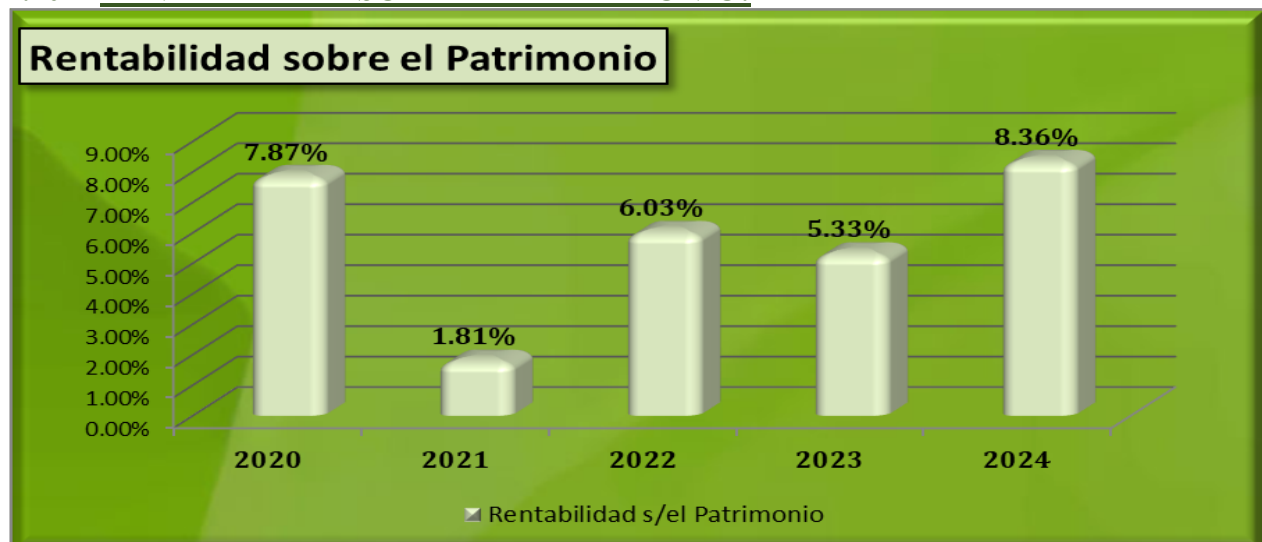
4.7 y 4.8 PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL:



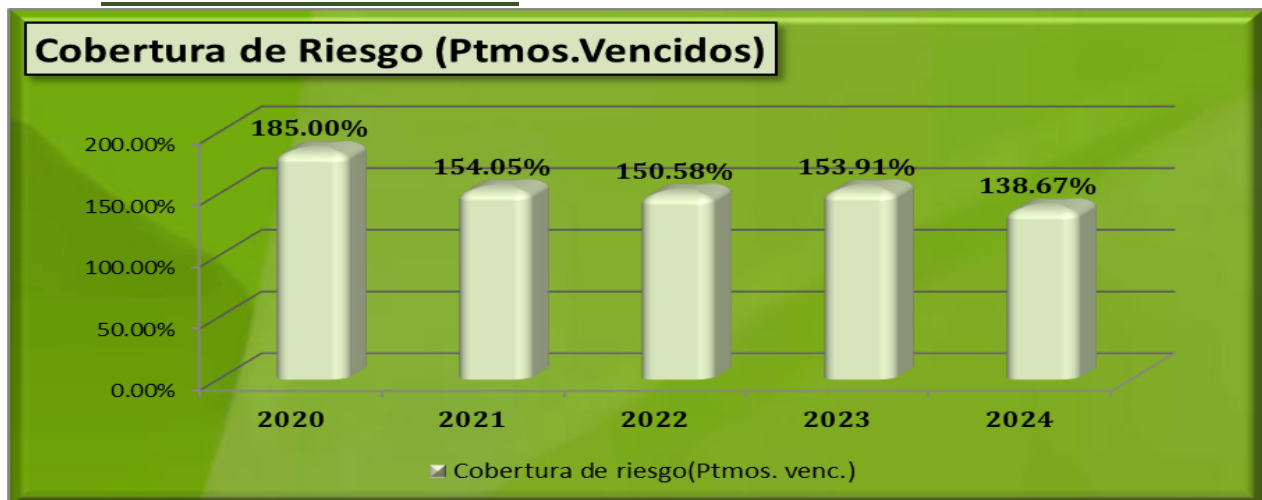
4.9 VALOR CONTABLE DE LA ACCION:



4.10 RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO:

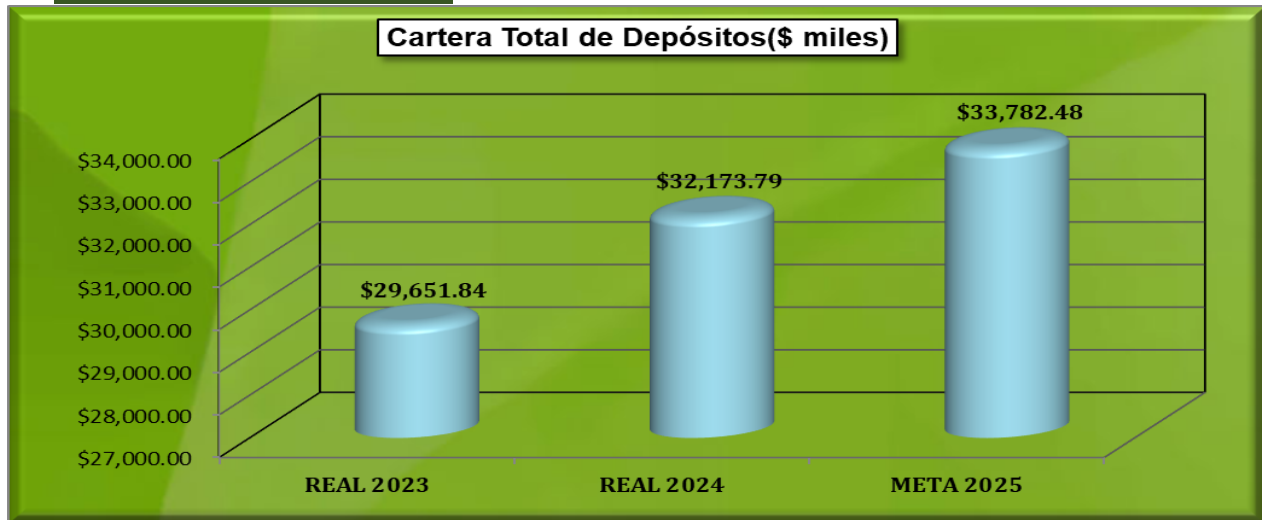


4.11 COBERTURA DE RIESGOS:

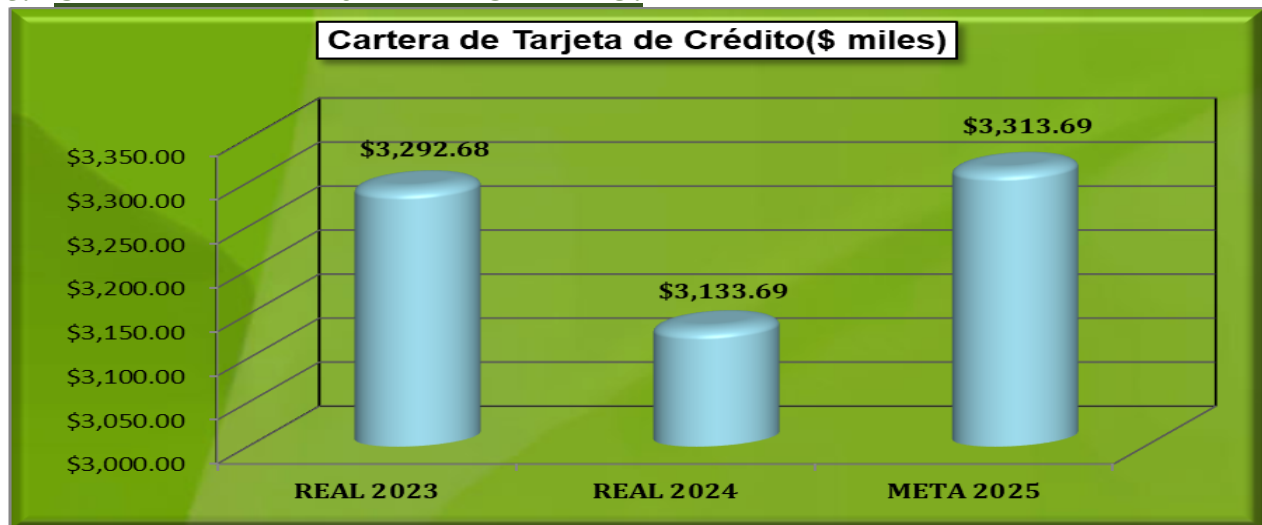


5. RESULTADOS 2023, 2024 Y PROYECCION 2025

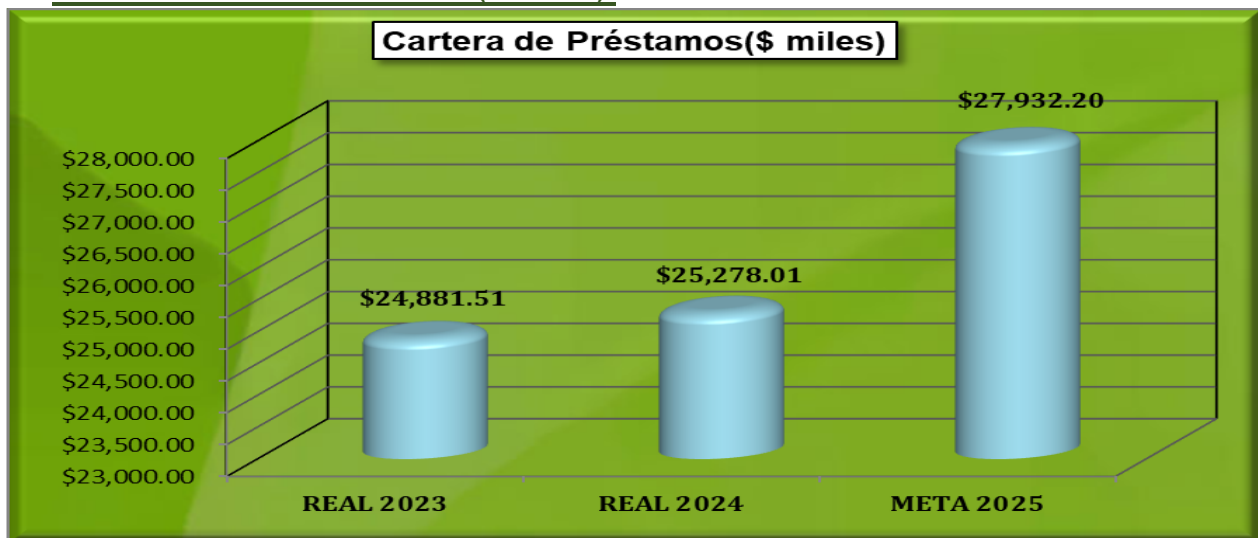
5.1 DEPOSITOS DE AHORRO:



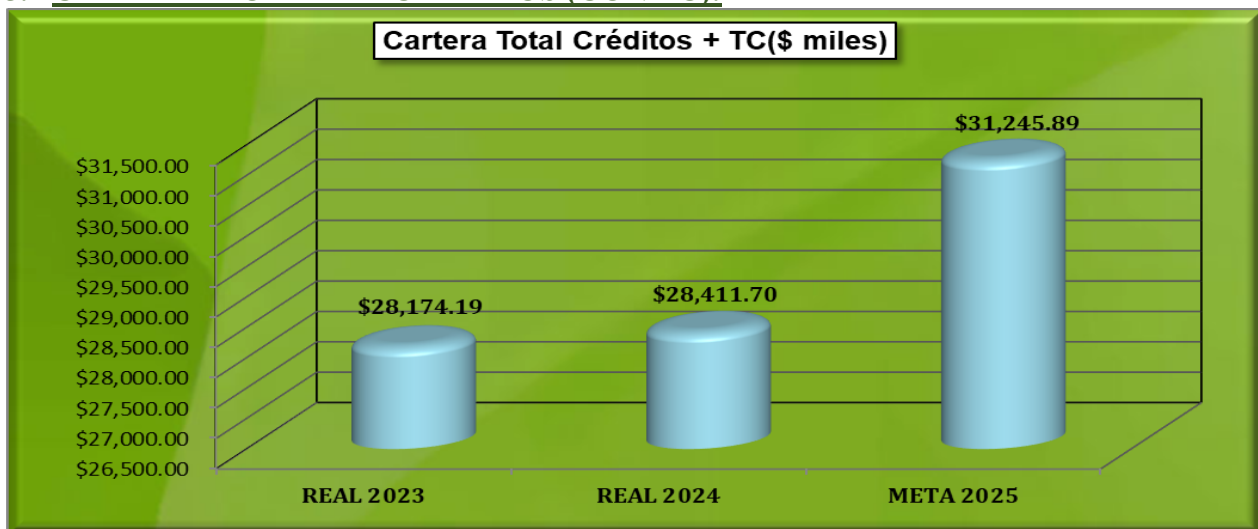
5.2 CARTERA DE TARJETA DE CREDITO:



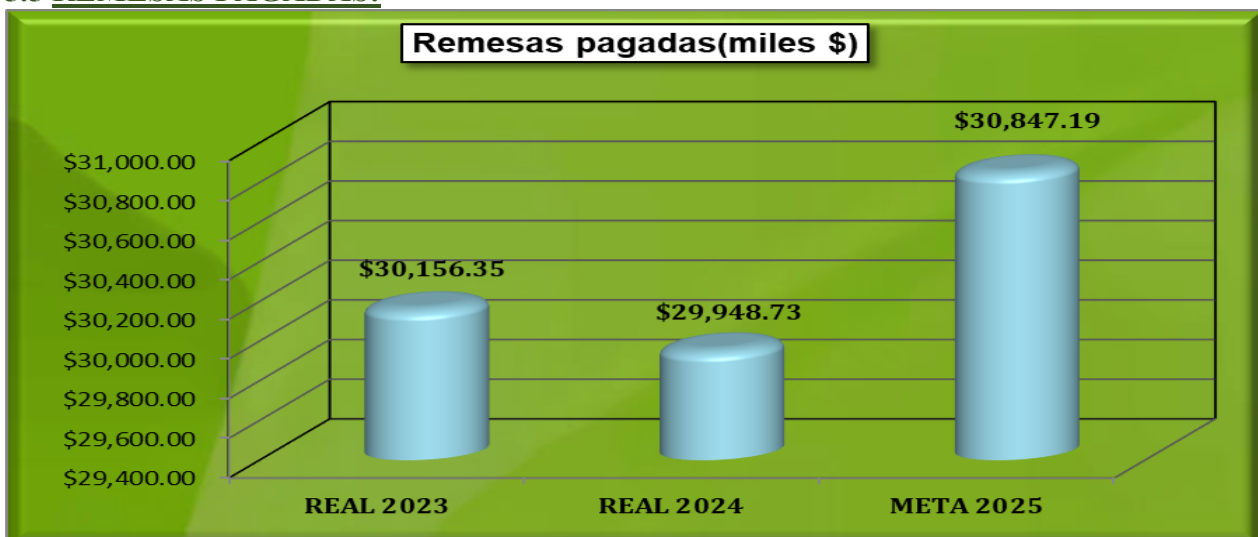
5.3 CARTERA DE PRESTAMOS (SIN TC):



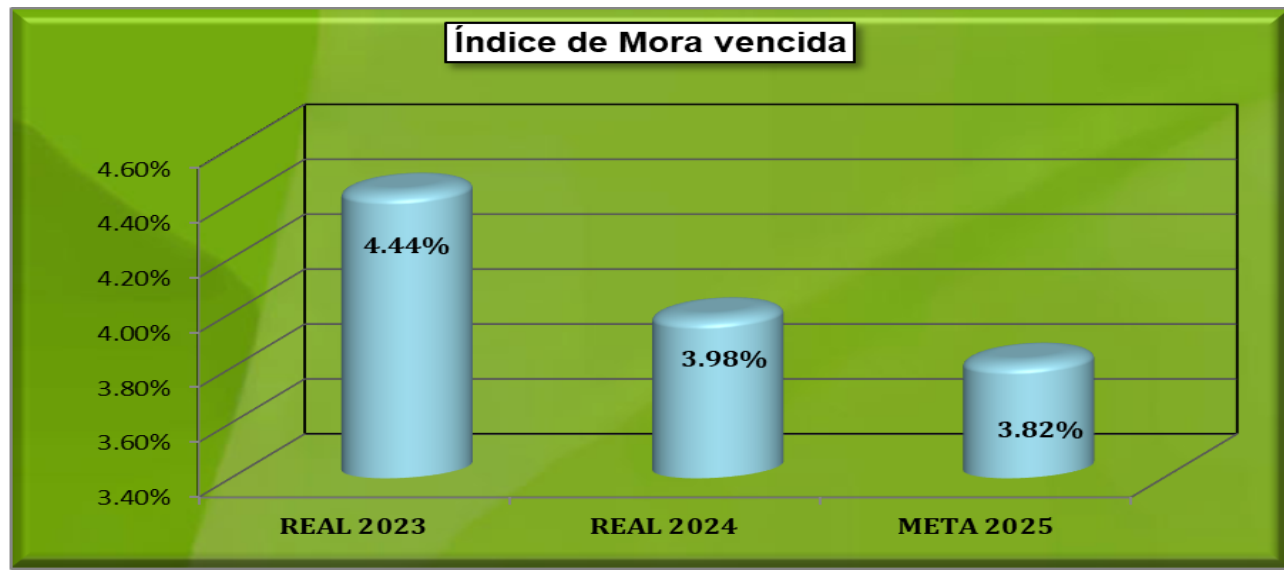
5.4 CARTERA TOTAL DE CREDITOS (CON TC):



5.5 REMESAS PAGADAS:



5.6 INDICE DE MORA VENCIDA:



6. OTRA INFORMACION

6.1 RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Caja de crédito de Acajutla como parte de su responsabilidad social contribuye con la población más vulnerable que solicita apoyo para satisfacer algunas de sus necesidades económicas, principalmente por problemas de salud, becas a jóvenes para estudios universitarios, aporte económico a Escuelas o asociaciones comunitarias y otros, también se realizan acciones encaminadas a mejorar nuestro medio ambiente, reduciendo la contaminación, promoviendo el uso de materiales reciclables y reutilizables, entre otros, las contribuciones económicas correspondientes al año 2024 se mencionan a continuación:

- Programa de becas para estudios universitarios.....\$ 3,592.00
- Apoyo económico a personas que solicitan ayuda por diferentes causas..... \$ 4,261.90
- Apoyo económico a ex empleadas de la Caja.....\$ 4,320.00

En cuanto al aporte para mejorar el medio ambiente durante el año 2024 se desarrolló una campaña dirigida a los empleados, denominada “Sensibilización Ambiental 2024”, el objetivo principal de estas acciones es promover la conciencia ambiental en los empleados de la Caja para reducir el impacto negativo al medio ambiente, el resumen de estas acciones se muestra a continuación:

- **Entrega de utensilios reutilizables:** fomentando su uso y reducir el consumo de desechables, tales como: vasos, platos, bolsas plásticas y otros.
- **Colocación de rótulos:** promoviendo el ahorro de energía y agua, recordando apagar lámparas, equipos y cerrar grifos que no se necesiten.
- **Instalación de sensores de movimiento:** automatizando la iluminación en pasillos, baños y áreas no utilizadas en forma permanente.
- **Colocación de plantas dentro del edificio:** mejorando la calidad del aire y el ambiente del personal y los clientes.

6.2 INGRESO DE NUEVOS SOCIOS

Al final del año 2023 el total de socios fue de **28,656**, durante el año 2024 ingresaron **1,383** nuevos socios y se registraron **104** renunciaciones, quedando al final del año 2024 un total de **29,935** socios, tanto los nuevos socios como los socios ya existentes tienen derecho a comprar acciones, no solo por medio de préstamos otorgados o apertura de cuentas de ahorro sino también por compras directas, esto es importante porque se compensa la salida del capital social de los socios que renuncian, manteniendo de esta manera fortalecido el patrimonio de la Caja.

6.3 RENUNCIA DE SOCIOS

Para el año 2024 la renuncia de socios se incrementó con respecto al año anterior, sin embargo la razón siempre es atribuible a la situación económica, ya que la mayoría de los socios que renuncian manifiestan que estos fondos serán utilizados para satisfacer necesidades económicas, por otra parte el valor total de las acciones de estas renunciaciones no excede el límite máximo permitido legalmente, el cual es el 5% del Capital Social, el número de socios que presentaron su renuncia es **120**, con un total de **133.560** acciones y un valor de \$ **133,560.00**, equivalente al **2.88%** del saldo de Capital social al 31 de diciembre de 2024.

PALABRAS FINALES:

La situación económica en nuestro país y la incertidumbre por las medidas contra la inmigración irregular que pueda tomar el gobierno de los Estados Unidos son una preocupación para la Caja y sus socios y clientes, pero aún con todas las adversidades que hemos enfrentado, se ha logrado mejorar en muchos aspectos de nuestra gestión administrativa-financiera, por tal razón para el período 2025 seguirá siendo un reto y motivación superar estos desafíos.

Para finalizar informarles que con la entrada en vigencia de las reformas a la ley de Bancos Cooperativos aprobadas por la Asamblea Legislativa en noviembre 2024, la Caja está obligada a someterse al proceso de regularización, el cual implica cumplir con todos los requisitos que exige la ley para ser supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero, siendo este uno de los principales retos a superar para este periodo 2025.

Confiamos que con la ayuda de Dios y nuestro mayor esfuerzo lograremos mejores resultados.

Gracias, Dios nos bendiga y nos proteja siempre.

ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO

ANEXOS

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

ACTIVO	2023	2024
DISPONIBILIDADES		
Efectivo	\$ 540,580.00	\$ 560,470.00
Depositos en Bancos y Otras entidades del Sistema Financiero	\$ 7,350,915.26	\$ 10,389,552.18
	\$ 7,891,495.26	\$ 10,950,022.18
PRESTAMOS		
Prestamos Pactados hasta un año plazo	\$ 1,012,897.15	\$ 725,467.80
Prestamos Pactados a mas de un año plazo	\$ 26,938,680.94	\$ 27,272,546.81
Prestamos Vencidos	\$ 1,298,054.88	\$ 1,161,802.13
Sub Total	\$ 29,249,632.97	\$ 29,159,816.74
Prov.p/incobrabilidad de Prestamos	\$ (1,997,814.09)	\$ (1,611,076.98)
Total	\$ 27,251,818.88	\$ 27,548,739.76
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago adjudicados	\$ 1,111,926.62	\$ 265,598.41
Existencias	\$ 33,593.79	\$ 22,070.49
Gastos pagados por anticipado	\$ 444,472.77	\$ 81,659.98
Cuentas por cobrar	\$ 335,830.73	\$ 365,244.04
Inversiones en Acciones, Derechos y Participaciones	\$ 2,310,022.42	\$ 2,644,926.66
Sub Total	\$ 4,235,846.33	\$ 3,379,499.58
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES		
Terrenos	\$ 386,605.00	\$ 386,605.00
Edificaciones	\$ 771,535.36	\$ 819,425.93
Instalaciones	\$ 52,318.33	\$ 60,782.52
Edificaciones Revalu	\$ 3,142.76	\$ 3,142.76
Equipo de Computacion	\$ 211,247.01	\$ 220,724.63
Equipo de Oficina	\$ 18,181.53	\$ 19,031.53
Mobiliario	\$ 84,296.94	\$ 86,945.49
Vehiculos	\$ 77,108.87	\$ 43,348.63
Maquinaria, equipo herramientas	\$ 105,614.41	\$ 101,751.32
Intangibles	\$ -	\$ 2,175.75
Sub Total	\$ 1,710,050.21	\$ 1,743,933.56
Depreciacion Acumulada	\$ (1,036,545.00)	\$ (1,070,535.33)
Sub Total	\$ 673,505.21	\$ 673,398.23
Total de Activo	\$ 40,052,665.68	\$ 42,551,659.75
Cuentas de Orden	\$ 7,512,951.55	\$ 7,118,535.46
TOTAL	\$ 47,565,617.23	\$ 49,670,195.21

Sra. María del Trancito Salazar Agreda
Representante Legal

Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCIÓN No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



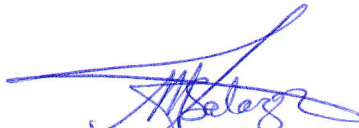
Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General

Escalante - Escalante y Compañía
Auditor Externo



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

PASIVO	2023	2024
PASIVO Y PATRIMONIO		
<u>PASIVOS FINANCIEROS</u>		
DEPOSITOS	\$ 29,692,834.23	\$ 32,222,964.33
	\$ 29,692,834.23	\$ 32,222,964.33
OTROS PASIVOS		
<u>Cuentas por Pagar</u>	\$ 469,535.49	\$ 520,727.80
Retenciones	\$ 19,192.63	\$ 24,697.98
Provisiones	\$ 168,364.43	\$ 163,148.91
Pasivos diferidos	\$ -	\$ 101,140.47
Total de otros pasivos	\$ 657,092.55	\$ 809,715.16
TOTAL DE PASIVO	\$ 30,349,926.78	\$ 33,032,679.49
PATRIMONIO		
Capital Social	\$ 3,432,554.87	\$ 4,635,367.71
Aportes de Capital Pendientes de formalizar	\$ 230,931.13	\$ 220,741.29
Reserva de Legal	\$ 2,676,143.13	\$ 2,826,871.60
Reserva Voluntaria	\$ 772,295.51	\$ -
Resultados por Aplicar	\$ 349,876.12	\$ 502,730.43
Utilidades no Distribuibles	\$ 1,233,203.70	\$ 1,222,399.48
<u>Revaluaciones</u>	\$ 102,669.75	\$ 102,669.75
<u>Donaciones</u>	\$ 8,200.00	\$ 8,200.00
<u>Provisiones</u>	\$ 896,864.69	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 9,702,738.90	\$ 9,518,980.26
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 40,052,665.68	\$ 42,551,659.75
CUENTAS DE ORDEN	\$ 7,512,951.55	\$ 7,118,535.46
TOTAL	\$ 47,565,617.23	\$ 49,670,195.21


Sra. María del Trancito Salazar Agreda
Representante Legal


Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General




Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador


Escalante - Escalante y Compañía
Auditor Externo

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCIÓN No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA, SOC. COOP. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2023

2024

INGRESOS

Ingresos Financieros	\$	4,540,820.99	\$	4,592,996.01
Ingresos de Otras Operaciones	\$	568,112.66	\$	1,866,369.82
Total de Ingresos	\$	5,108,933.65	\$	6,459,365.83

Menos:

COSTOS Y GASTOS

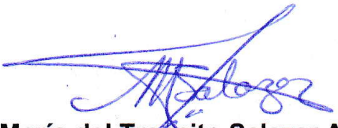
Costos de Operación de Intermediación	\$	2,183,574.24	\$	3,062,527.77
Gastos de Administración	\$	2,246,401.32	\$	2,208,826.91
Gastos no Operacionales	\$	19,298.72	\$	-
TOTAL DE GASTOS	\$	4,449,274.28	\$	5,271,354.68

Utilidad de Operación	\$	659,659.37	\$	1,188,011.15
-----------------------	----	------------	----	--------------

Menos:

Reserva Legal	\$	131,931.87	\$	118,801.12
Impuesto sobre la renta	\$	177,851.38	\$	417,594.51
sub total	\$	309,783.25	\$	536,395.63

Utilidad del Ejercicio	\$	349,876.12	\$	651,615.52
------------------------	----	------------	----	------------


Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
representante legal




Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General


Lic. Carlos Alberto Miranda García

Contador

CONTADOR

CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA

INSCRIPCIÓN No. 3316

CVPCPA

REPÚBLICA DE EL SALVADOR


Escalante - Escalante y Compañía

Auditor externo



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en Dolares de los Estados Unidos de America)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 651,615.52
Ajuste para conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas	
Reserva Legal	\$ 118,801.12
Ajuste de Reserva Legal	\$ 31,927.35
Reserva Voluntaria	\$ (772,295.51)
Provision para Incobrabilidad de Préstamos	\$ (386,737.11)
Estimacion de Perdida por Deterioro de Valor	\$ (20,246.93)
Provision bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ (1,045,749.79)
Depreciaciones	\$ 33,990.33
Otros Activos	\$ 1,211,497.92
Otros pasivos	\$ 152,622.61
Efectivo Neto provisto por las operaciones	\$ (24,574.49)

II. ACTIVIDADES DE INVERSION

Cartera de Prestamos	\$ 89,816.23
Activo Fijo	\$ (33,883.35)
Derechos y Participaciones	\$ (334,904.24)
Efectivo neto usado en actividades de inversion	\$ (278,971.36)

III. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Pasivos Financieros a Costo Amortizado	\$ 2,530,130.10
Variación en resultados acumulados	\$ (360,680.33)
Capital Social	\$ 1,192,623.00
Efectivo neto provisto (Usado en) p/actividades de Financiamiento	\$ 3,362,072.77

Flujo de efectivo neto (I+II+III) **\$ 3,058,526.92**

Efectivo al inicio del año \$ 7,891,495.26

Efectivo al final del año **\$ 10,950,022.18**


Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
Representante Legal




Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General


CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCION No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador

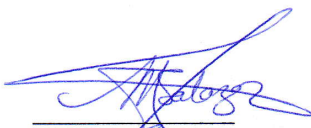

Escalante - Escalante y Compañía
Audidores Externos



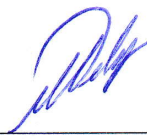
CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

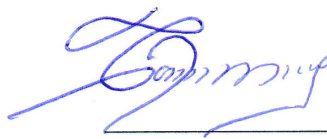
DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2023	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2024
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL MINIMO PAGADO	\$ 100,000.00	\$ -	\$ -	\$ 100,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO	\$ 3,332,554.87	\$ 1,295,437.84	\$ 92,625.00	\$ 4,535,367.71
APORTE DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR	\$ 230,931.13	\$ -	\$ 10,189.84	\$ 220,741.29
RESERVA LEGAL	\$ 2,676,143.13	\$ 150,728.47	\$ -	\$ 2,826,871.60
RESERVA VOLUNTARIA	\$ 772,295.51	\$ -	\$ 772,295.51	\$ -
RESULTADOS POR APLICAR	\$ 349,876.12	\$ 651,615.52	\$ 349,876.12	\$ 651,615.52
	\$ 7,461,800.76	\$ 2,097,781.83	\$ 1,224,986.47	\$ 8,334,596.12
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 1,233,203.70	\$ 1,222,399.48	\$ 1,233,203.70	\$ 1,222,399.48
REVALUACIONES	\$ 102,669.75	\$ -	\$ -	\$ 102,669.75
DONACIONES	\$ 8,200.00	\$ -	\$ -	\$ 8,200.00
PROVISION POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS (UTILIDADES)	\$ 896,864.69	\$ (148,885.09)	\$ 896,864.69	\$ (148,885.09)
	\$ 2,240,938.14	\$ 1,073,514.39	\$ 2,130,068.39	\$ 1,184,384.14
TOTAL PATRIMONIO	\$ 9,702,738.90	\$ 3,171,296.22	\$ 3,355,054.86	\$ 9,518,980.26

	2023		2024	
VALOR CONTABLE POR ACCION	\$ 9,702,738.90	\$2.65	\$ 9,518,980.26	\$1.96
	3,663,486 ACCIONES		3,663,486 ACCIONES	


SRA. MARIA DEL TRANCITO SALAZAR AGREDA
 REPRESENTANTE LEGAL




LIC. MENELAO DELEÓN GUTIÉRREZ
 GERENTE GENERAL


LIC. CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
 CONTADOR

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
 INSCRIPCIÓN No. 3316
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR


ESCALANTE - ESCALANTE Y COMPAÑÍA
 AUDITOR EXTERNO



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de la
Caja de Crédito de Acajutla
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Caja de Crédito de Acajutla, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las Notas a los Estados Financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito de Acajutla, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Contables 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, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Negocio en Marcha

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude 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 intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja de Crédito.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada de la base contable de Negocio en Marcha, concluyendo que el uso contable por parte de la Administración es apropiado.

Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada, con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como Negocio en Marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, ni la administración ni el auditor pueden garantizar hechos o condiciones futuras que pueden ser causas de que la Caja de Crédito deje de ser un Negocio en Marcha.

Nos comunicamos con el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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 razonable de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Contables 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, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja de Crédito de 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 la información financiera de la sociedad.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios, tomados sobre la base de estos estados financieros.

Como se describe en la Nota 1, Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Contables 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 y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Distrito de Santa Tecla, Municipio de La Libertad Sur, 14 de febrero de 2025.



Escalante – Escalante y Compañía

Contadores Públicos

Registro N° 2621

Lic. Balmoris Escalante García

Registro N° 1394

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 OSCAR ARMANDO ALEMAN MARTINEZ
- 3 ROBERTO SÁNCHEZ MARTÍNEZ

CARGO

DIRECTORA PRESIDENTE
DIRECTOR SECRETARIO
DIRECTOR PROPIETARIO

DIRECTORES SUPLENTE

- 4 MÁXIMO ALFREDO VÁSQUEZ GUEVARA
- 5 JOSÉ DOMINGO CARTAGENA GUARDADO
- 6 RAFAEL ANTONIO MARTINEZ

CARGO

DIRECTOR SUPLENTE
DIRECTOR SUPLENTE
QDDG -VACANTE-

MENSAJE DE LA SEÑORA PRESIDENTA DE JUNTA DIRECTIVA

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS 2025

Respetables miembros de la Asamblea general ordinaria de accionistas, en mi calidad de representante legal de la Caja de Crédito de Acajutla, tengo el agrado de dar a conocer los resultados obtenidos durante el año 2024.

Uno de los objetivos más importantes de nuestra gestión es satisfacer las necesidades financieras de nuestros socios y clientes con todos los productos y servicios que ofrece la Caja, atendiéndoles ágil y amablemente, contamos siempre con el respaldo de Fedecrédito, poniendo a su disposición las agencias, cajeros automáticos, corresponsales No bancarios, banca electrónica, banca móvil y otros medios de pago disponibles para facilitar sus transacciones.

Nos encontramos en un proceso de transformación digital, lo cual nos permitirá agilizar y mejorar la atención y el servicio al cliente, porque queremos continuar siendo la mejor opción en satisfacer la demanda de servicios financieros de la población de Acajutla, Sonsonate y demás zonas aledañas, 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

La Junta Directiva continuará apoyando a todo el personal en la ejecución de las diversas actividades de todos los planes de trabajo de la Caja. con el fin de lograr y superar las metas establecidas para el presente año, el esfuerzo realizado durante el año 2024 fue suficiente para obtener resultados satisfactorios, entre los cuales se detallan los logros más relevantes:

- 1- Superar las utilidades obtenidas antes de impuestos de los últimos 5 años**
- 2- Incrementar el índice de rentabilidad sobre patrimonio, superando el promedio del Sistema.**
- 3- Disminuir el saldo de préstamos vencidos**
- 4- Reducir el índice de vencimiento, superando su parámetro.**
- 5- Superar la meta de captación de depósitos de ahorros.**
- 6- Disminuir significativamente el saldo de Activos extraordinarios**

La situación económica continúa siendo un factor de riesgo de crédito, también los efectos negativos de las medidas del gobierno de los Estados Unidos contra los inmigrantes indocumentados y el incremento a los aranceles a las importaciones de otros países, este impacto afecta siempre a la población más vulnerable, siendo muchos de ellos clientes de la Caja, lo cual nos afecta por el impago de las cuotas de sus préstamos.

La carga excesiva de gastos operativos de la Caja obligó a la administración a tomar medidas más fuertes para reducir estos gastos, lo que permitió ampliar el margen de utilidad, obteniendo mejores resultados, para el presente año esperamos contar siempre con el compromiso de todo el personal, principalmente en el cumplimiento de metas y demás obligaciones.

Finalmente quiero agradecer a los socios y clientes por confiar en nosotros, a los proveedores de fondos y servicios bancarios, a Fedecrédito nuestro supervisor y asesor, felicitar además a todo el personal de la Caja por su dedicación en el desempeño de sus labores ya que el logro de los objetivos y metas dependen en gran medida de ellos y del respaldo permanente con las decisiones que se toman en las sesiones de Junta Directiva, tomando de base los acuerdos de los diferentes comités de apoyo, tales como: Gerencia, Mora, Crédito, Riesgos, Auditoría, Cumplimiento y otros, los cuales son aprobados por Junta directiva y ejecutados por la gerencia general, jefaturas, supervisión y personal operativo.

Confiamos en Dios que nos dará la sabiduría necesaria para tomar las mejores decisiones para beneficio de todos, rogando que nos bendiga siempre y nos proteja de todo mal.

Gracias por su atención y asistencia,

Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
Presidenta

NOMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES AL 31-DIC-2024

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA			
NÓMINA DE REPRESENTANTES DE ACCIONES 2024			
No.	N O M B R E	PERIODO	
		DESDE	HASTA
1	JOSÉ EDGARDO RAMOS ARIAS	27/2/2021	31/12/2024
2	CELIA MARGARITA ZEPEDA ALVAREZ	27/2/2021	31/12/2024
3	DIGMA RUTH GÓMEZ DE SERRANO	27/2/2021	31/12/2024
4	CRUZ ZEPEDA QUINTANILLA	27/2/2021	31/12/2024
5	VICENTE AYALA ALFARO	27/2/2021	31/12/2024
6	VICTOR MANUEL ALFARO GARCÍA	27/2/2021	31/12/2024
7	DORA ALICIA RIVAS ESCOBAR	27/2/2021	31/12/2024
8	PETRONA DEL ROSARIO LOPEZ VDA. DE ALVARADO	26/2/2022	31/12/2025
9	ROSA MARIA FIGUEROA DE ACEVEDO	26/2/2022	31/12/2025
10	GLORIA HAYDEE PÉREZ ESCOBAR	26/2/2022	31/12/2025
11	MARIA DE LOS ANGELES DONIS DE PEREZ	26/2/2022	31/12/2025
12	BLANCA ESTELA ECHEVERRIA DE AGUILAR	26/2/2022	31/12/2025
13	HELMER ROMEO TESORERO TORRES	26/2/2022	31/12/2025
14	TERESA DE JESUS MARROQUIN DE CARRANZA	26/2/2022	31/12/2025
15	EFRAÍN OVIDIO GARCÍA SERMEÑO	25/2/2023	31/12/2026
16	ANGEL EDMUNDO SALINAS LEMUS	25/2/2023	31/12/2026
17	MERCEDES ARRUE BONILLA	25/2/2023	31/12/2026
18	CARLOS VITELIO JAIMES HENRÍQUEZ	25/2/2023	31/12/2026
19	MARÍA CAMILA BELLOSO	25/2/2023	31/12/2026
20	ANA RUTH FLORES DE AGUILLON	25/2/2023	31/12/2026
21	JOSE MAURO MARENCO GARZONA	25/2/2023	31/12/2026
22	ROSA LILIAN CRUZ DE MARTÍNEZ	24/2/2024	31/12/2027
23	LORENA DEL ROSARIO ARAGÓN DE VÁSQUEZ	24/2/2024	31/12/2027
24	LILIAN RAMOS DE DURAN	24/2/2024	31/12/2027
25	ZONIA ELIZABETH BERRIOS	24/2/2024	31/12/2027
26	DIANA PATRICIA SIBRIÁN LARA	24/2/2024	31/12/2027
27	ROSALINA MARTINEZ VDA. DE GONZALEZ	24/2/2024	31/12/2027
28	ANABEL MARTINEZ CARDOZA	24/2/2024	31/12/2027

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO AL 31-DIC-2024

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA		
NOMINA DE PERSONAL DURANTE EL AÑO 2024		
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	BENJAMÍN EDUARDO ALAS MENJÍVAR	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	KEVIN ALEJANDRO CANALES FUENTES	RESPONSABLE DE INFORMÁTICA
8	FIDELINA ANTONIA SALGUERO DE HERNÁNDEZ	AUDITORA INTERNA
9	RAUL MAURICIO POLANCO LARIN	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
10	CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCÍA	CONTADOR
11	KARLA GISEL GUERRA DE TORRES	AUXILIAR DE CONTABILIDAD
12	ROXANA BEATRIZ MIRANDA MERINO	ENCARGADA DE RIESGOS
13	CRISTIAN ERNESTO RIVERA CERÓN	ENCARGADO DE MARKETING
14	CARLA XIOMARA MEJÍA FLORES	ASISTENTE DE GERENCIA Y CONTROL DE OPERACIONES
15	SILVIA ELIZABETH HERNÁNDEZ DE RAMÍREZ	RESPONSABLE DE UNIDAD DE TALENTO HUMANO
16	ELSY ARELY LINARES DE FIGUEROA	RESPONSABLE DE OPERACIONES DE CAJA Y TESORERIA
17	ANGELICA CAROLINA ESCOBAR DE ZAÑA	COLABORADORA DE NEGOCIOS
18	LESVIA DINORA CAMPOS DE RODRIGUEZ	DIGITADORA
19	ERICK FELIPE ERNESTO VELÁSQUEZ PADILLA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
20	RAÚL ERNESTO CICILIANO RIVERA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
21	CARLOS JEOVANY ACUÑA MEJÍA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
22	YENNY SAMAYDA LEMUS CRUZ	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
23	JONATHAN JOSE VILLALTA ESCOBAR	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
24	MARIO GILBERTO CRUZ JUAREZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
25	MARIA FELICIANA MORALES FIGUEROA	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS
26	VICTORIA EUGENIA SALAZAR DE ALAS	EJECUTIVA DE NEGOCIOS-PRESTAMOS

NOMINA DE PERSONAL ADMINISTRATIVO AL 31-DIC-2024

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA		
NOMINA DE PERSONAL DURANTE EL AÑO 2024		
No.	N O M B R E	C A R G O
27	LUIS GUILLERMO GRANADOS REGALADO	ENCARGADO DE RECUPERACIONES
28	SILAS ENRIQUE MARTÍNEZ PORTILLO	GESTOR DE COBROS INTERNO
29	MARIO EDGARDO SALAZAR ANAYA	GESTOR DE COBROS INTERNO
30	BRYAN ALEJANDRO CASTILLO ALVARADO	GESTOR DE COBROS INTERNO
31	NORMA ELIZANDRA RIVERA DE HERNÁNDEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
32	ALEXIA CAROLINA GÓMEZ DE CANIZALEZ	EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE-PLATAFORMA
33	MIRNA ESTELA MESTIZO DE BORJA	CAJERA
34	WENDY ENEIDA NÚÑEZ VÁSQUEZ	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
35	MARIELA ESPERANZA MOLINA HERNANDEZ	CAJERA
36	YESENIA MARITZA MAYORGA FLORES	TESORERA AGENCIA
37	YESENIA MARITZA ELÍAS FIGUEROA	CAJERA
38	DELMY YANIRA ALVAREZ ZEPEDA	CAJERA
39	LETICIA LISETTE ORELLANA DE AYALA	EJECUTIVA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
40	KARLA MARIA SALAZAR DE RECINOS	DIGITADORA
41	GRECIA MELANNY REYES REINA	EJECUTIVA ATENCION AL CLIENTE PLATAFORMA Y CAJA
42	ODALYS SUSETTE PINEDA DERAS	EJECUTIVA ATENCION AL CLIENTE PLATAFORMA Y CAJA
43	HEIDY YESENIA SHUNICO DE SÁNCHEZ	EJECUTIVA DE TARJETAS DE CRÉDITO
44	JOSÉ BENJAMÍN BAUTISTA	SEGURIDAD
45	OCTAVIO LUE TEPAS	SEGURIDAD
46	ISIDRO REYES PINEDA	SEGURIDAD
47	JOSÉ ANÍBAL OSORIO	SEGURIDAD
48	JOSE JUAN ALARCÓN GUZMÁN	MENSAJERO
49	CARLOS ALFREDO ALEMAN VIGIL	MENSAJERO - ORDENANZA
50	ELIZABETH MAGDALENA PÉREZ ZETINO	ORDENANZA
51	WENDY MELISSA CORTEZ DE TIJERINO	ORDENANZA
52	MARVIN ANTONIO DIAZ RAMÍREZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS-PRESTAMOS

GESTION ADMINISTRATIVA-FINANCIERA

Nuestra gestión durante el año 2024 se enfocó principalmente en incrementar las utilidades y Mejorar la calidad de la cartera de préstamos, esta tarea fue todo un reto porque el mejoramiento de la cartera no siempre contribuye al incremento de utilidades, tal es el caso de la constitución de reservas para corregir el deterioro de préstamos, por tal razón fue necesario intensificar las gestiones de cobro para una recuperación efectiva de la cartera en mora, pero al mismo tiempo dar cumplimiento a la normativa aplicable, clasificando adecuadamente la cartera y reconociendo la pérdida por incobrabilidad de los préstamos.

Se gestionó además la venta de activos extraordinarios, esto permitió incrementar las utilidades con la generación de ingresos, siempre que el precio de venta sea mayor al valor de adjudicación o dación del activo, pero si el precio es menor a este valor el resultado es negativo, porque nos disminuye las utilidades, también se generaron ingresos con la liberación de la reserva constituida a los activos extraordinarios vendidos.

Durante este período fue necesario clasificar préstamos con estado de vencidos, lo cual implicó constituir reservas de saneamiento por más de medio millón de dólares, este costo hubiera impactado directamente a las utilidades, pero se logró mitigar con las **reservas voluntarias** adicionales a las exigidas por la normativa las cuales se habían constituido previamente. De igual forma se reconoció pérdidas por incobrabilidad de préstamos y tarjetas de crédito colocadas en años anteriores por más de un millón de dólares, este saneamiento disminuyó el saldo de la cartera de préstamos.

La aplicación adecuada de la normativa, las gestiones realizadas para la recuperación de la mora, la venta de activos extraordinarios y las medidas tomadas para reducir los gastos, contribuyeron con el logro los objetivos de incrementar las utilidades, mejorar la calidad de la cartera de préstamos, disminuir el saldo de préstamos vencidos, mantener el saldo de la cartera de préstamos con un leve incremento, superar la meta de captación de depósitos y mejorar otros indicadores importantes como la disminución del índice de vencimiento a un nivel inferior al parámetro, el incremento del índice de rentabilidad sobre el patrimonio, la disminución del saldo de activos extraordinarios entre otros.

Se realizó la Junta General Extraordinaria de Accionistas con el propósito de liquidar el saldo de Otras reservas e incrementar el Capital social para reducir la brecha con el Capital social mínimo de 5 millones que exige la nueva ley de Bancos cooperativos.

Este año contamos con el apoyo de asesores de la Gerencia de Supervisión de Fedecrédito para la aplicación adecuada de la normativa de la cartera de préstamos, estrategias de recuperación y reducción de gastos operativos, depuración de cuentas contables, y otros aspectos necesarios para

mejorar los resultados de la Caja, estamos conscientes que falta mucho por hacer, pero trabajando en equipo desde Junta Directiva, Gerencia, Jefaturas y demás colaboradores, podemos lograrlo.

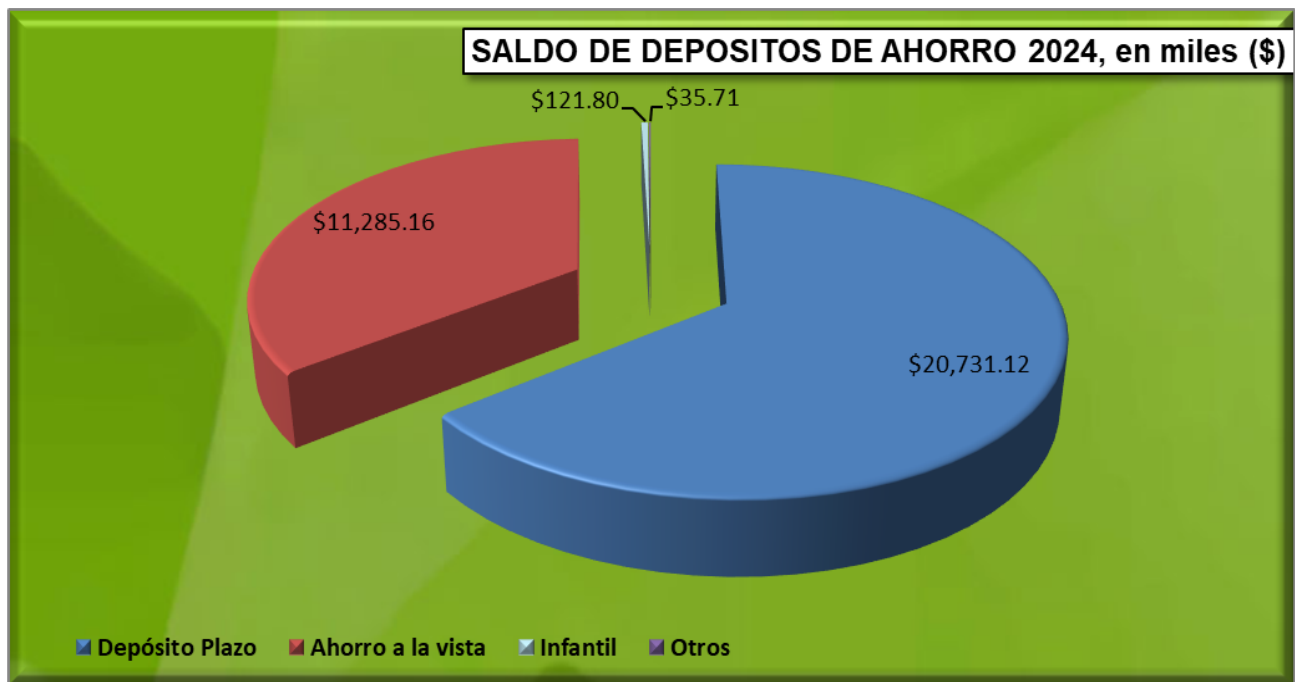
Los principales rubros en los que se basa nuestra gestión se detallan a continuación:

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

Nuestro objetivo siempre es mantener un costo de fondeo bajo para incrementar el margen de utilidad, aprovechando la confianza que hemos generado en nuestros socios, permitiendo ser competitivos con las tasas de préstamos.

La mayor concentración de esta cartera está en Depósitos a plazo fijo con 64.4%, seguido de Ahorro a la vista con 35.1%, el restante 0.5% corresponde a las demás modalidades de ahorro.

Concepto	Depósito Plazo	Ahorro a la Vista	Infantil	Otros	Total General
SALDO DE DEPOSITOS DE AHORRO	\$20,731.12	\$11,285.16	\$121.80	\$35.71	\$32,173.79



2. INVERSION, RECUPERACION, SANEAMIENTO Y SALDOS DE CARTERA DE CREDITOS POR SECTORES, ACUMULADOS AL 31-DIC-2024

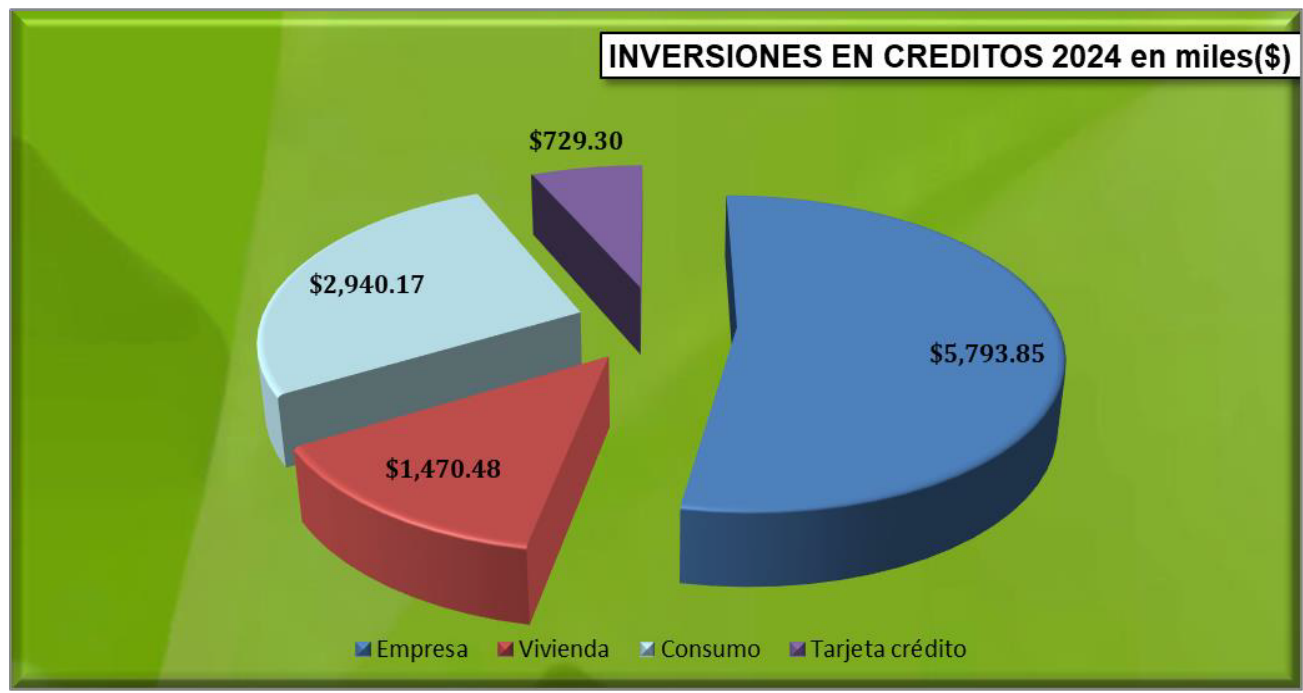
La inversión en préstamos tradicionales y tarjeta de crédito durante el año 2024 ascendió a \$ 10,933.8(miles), mientras que la recuperación fue de \$ 9,562.9(miles) y el saneamiento de préstamos incluyendo tarjeta de crédito fue de \$ 1,133.4(miles), obteniendo al final del ejercicio un saldo de la cartera total de \$ 28,411.7(miles).

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

2.1 INVERSION EN CRÉDITOS 2024

La mayor concentración de la Inversión es en el sector Empresa, con 53.0%, seguido de Consumo con 26.9%, luego Vivienda con 13.4% y Tarjeta de crédito con 6.7%, considerando a la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 33.6%

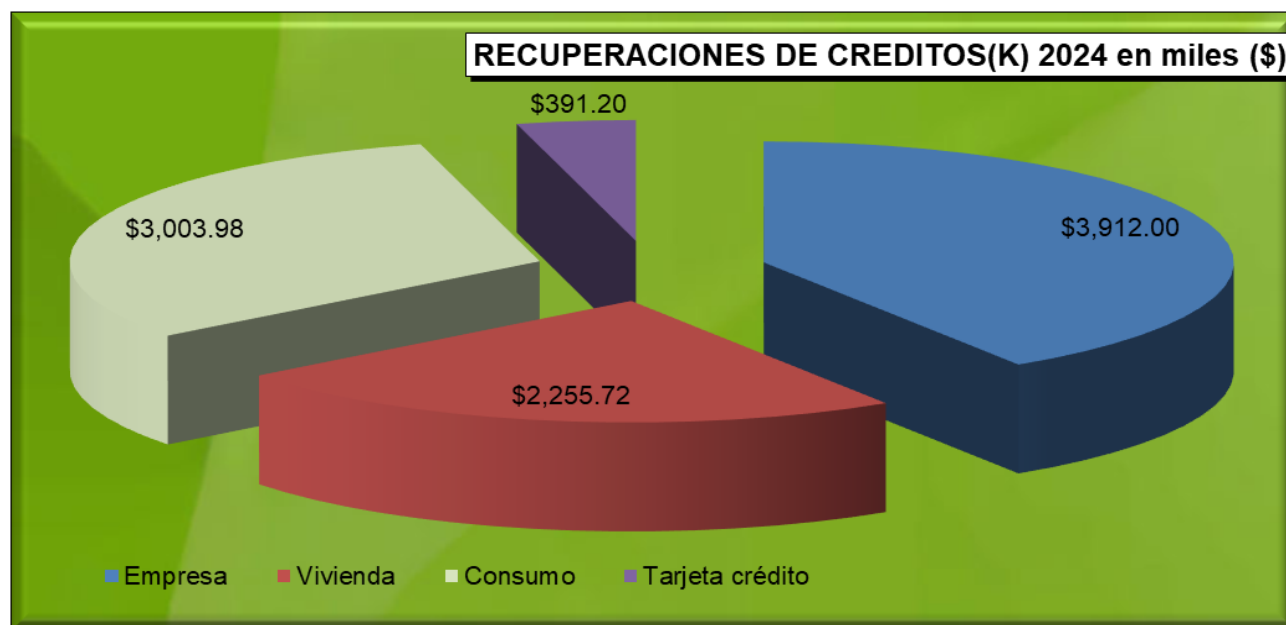
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
INVERSIONES EN CREDITOS	\$ 5,793.85	\$ 1,470.48	\$ 2,940.17	\$ 729.30	\$10,933.79



2.2 RECUPERACION DE CREDITOS 2024

La mayor concentración de la Recuperación también es en el sector Empresa, con 40.9%, seguido de Consumo con 31.4%, luego Vivienda con 23.6% y Tarjeta de crédito con 4.1%, considerando la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 35.5%

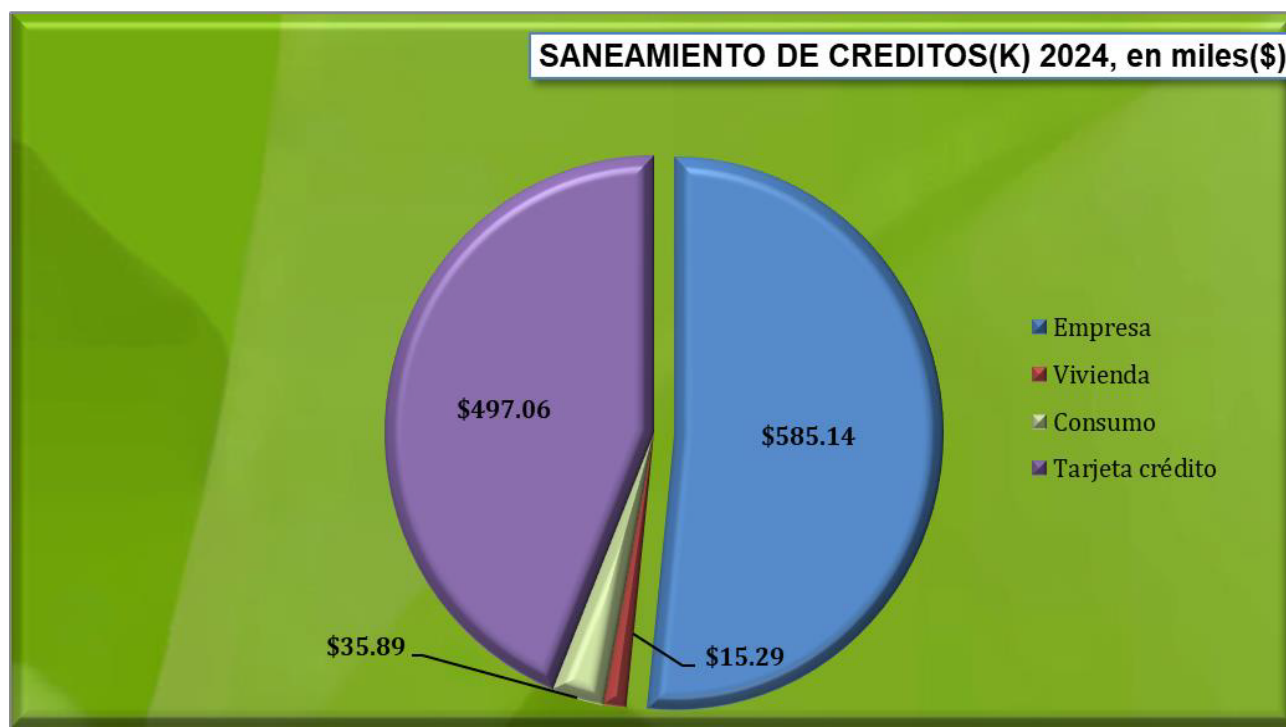
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
RECUPERACIONES DE CREDITOS(K)	\$ 3,912.00	\$ 2,255.72	\$ 3,003.98	\$ 391.20	\$ 9,562.90



2.3 SANEAMIENTOS DE PRESTAMOS Y TARJETA DE CREDITO 2024

La mayor concentración del Saneamiento es en el sector Empresa, con 51.6%, seguido de la Tarjeta de crédito con 43.9%, luego Consumo con 3.2% y Vivienda con 1.3%, considerando la Tarjeta de crédito como parte del consumo, tendría el Consumo el 47.1%

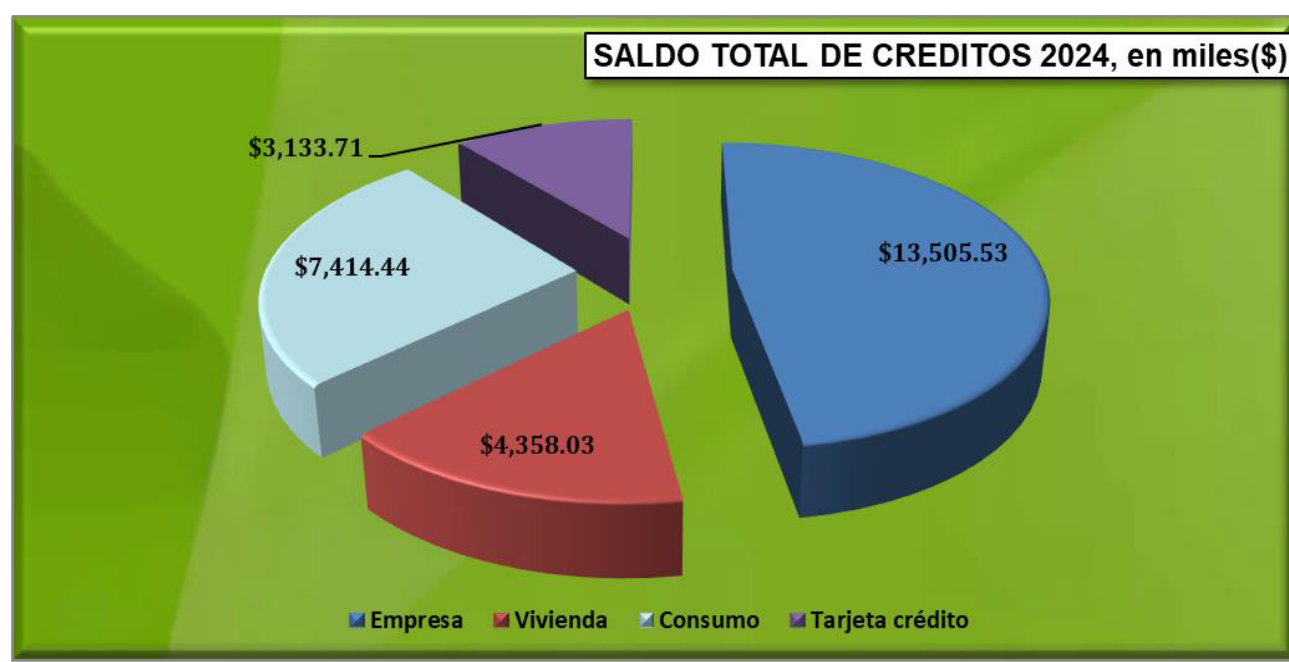
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
SANEAMIENTO DE CREDITOS(K)	\$ 585.14	\$ 15.29	\$ 35.89	\$ 497.06	\$1,133.38



2.4 SALDOS DE CARTERA TOTAL POR SECTORES 2024

La concentración de los saldos de la Cartera total de Créditos está conformada así: el mayor porcentaje lo tiene el sector Empresa, con 47.5%, seguido de Consumo con 26.1%, luego Vivienda con 15.3% y Tarjeta de crédito con 11.0%, si unificamos el saldo de la Tarjeta de crédito con el saldo de consumo, tendría el Consumo el 37.1%

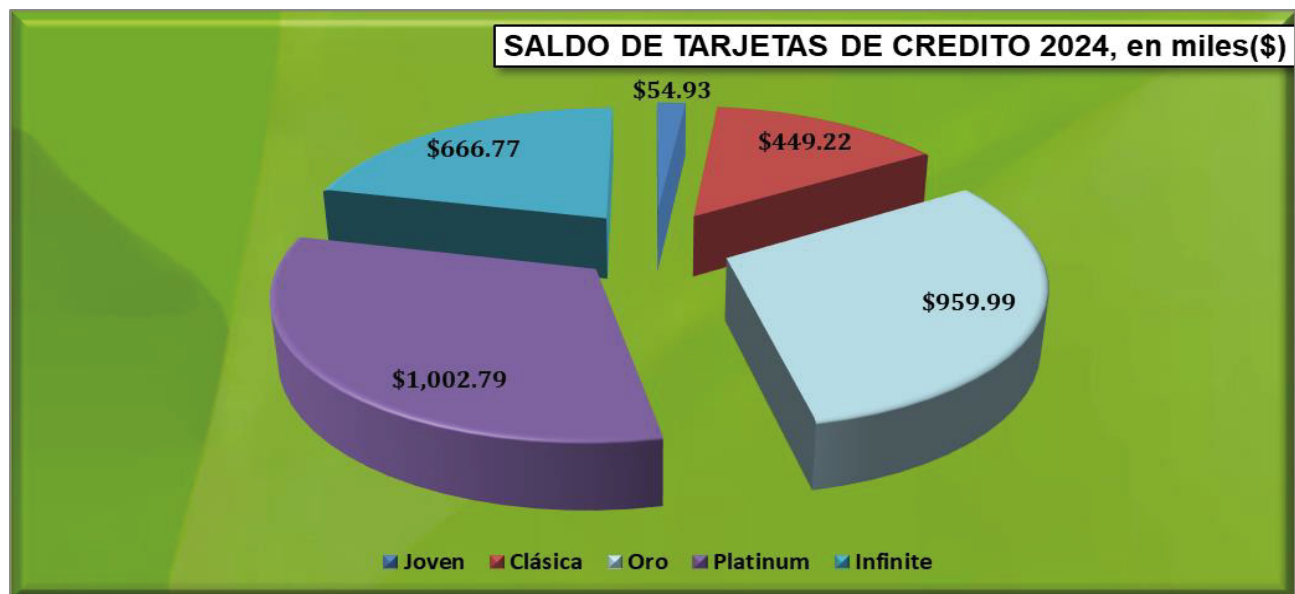
Concepto	Empresa	Vivienda	Consumo	Tarjeta de Crédito	Total General
SALDO TOTAL DE CREDITOS(K)	\$ 13,505.53	\$ 4,358.03	\$ 7,414.44	\$ 3,133.71	\$ 28,411.70



2.5 SALDOS DE CARTERA DE TARJETA DE CREDITO POR TIPO DE TARJETA 2024

La Cartera de Tarjeta de Crédito clasificada por tipo de producto, tiene su mayor concentración en la Tarjeta Platinum con 32.0%, seguida por la Tarjeta Oro con 30.6%, luego la Tarjeta Infinite con 21.3% y las tarjetas Clásica y Joven con 16.1%.

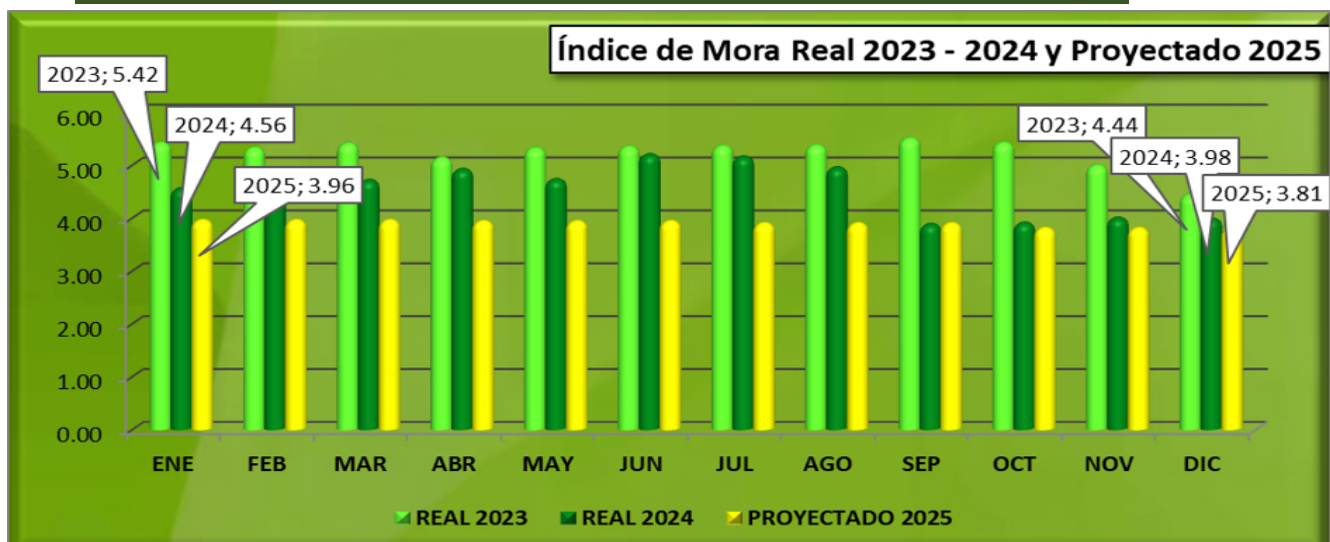
Concepto	Joven	Clásica	Oro	Platinum	Infinite	Total General
SALDOS TARJETA DE CREDITO(K)	\$ 54.93	\$ 449.22	\$ 959.99	\$1,002.79	\$ 666.77	\$ 3,133.71



3. COMPORTAMIENTO DE LA MORA DE PRÉSTAMOS VENCIDOS

Mejorar la calidad de la Cartera de Créditos implica mantener un nivel de mora igual o menor al parámetro establecido del 4.0%, por lo tanto continuamos esforzándonos para lograr una recuperación efectiva, evitando sacrificar utilidades con la constitución de reservas por el deterioro de la cartera de préstamos y tarjeta de crédito, el comportamiento del índice de mora de préstamos vencidos durante el año 2024, muestra de enero a abril una tendencia al alza y en el mes de junio se registra el índice más alto(5.20%), en el tercer trimestre se logra el índice más bajo(3.88%) y al finalizar este período se cierra con 3.98%, durante el año 2023 este índice no muestra ninguna tendencia, manteniéndose en niveles altos, cerrando el período en 4.44%, la meta para el presente año 2025 es cerrar abajo del parámetro con 3.81%.

3.1 COMPARACION MENSUAL, INDICE REAL 2023-2024 Y LA META 2025



4. INFORMACION FINANCIERA Y PATRIMONIAL DE LOS ULTIMOS 5 AÑOS

El siguiente cuadro muestra los saldos de los últimos cinco años de los principales productos, servicios, resultados, rubros del patrimonio y otros datos financieros, observándose lo siguiente:

- Los depósitos de ahorro han mantenido una tendencia positiva durante todos los años.
- La cartera total de préstamos mantuvo una tendencia negativa hasta el año 2022, convirtiéndose en positiva en los últimos 2 años.
- La cartera de tarjeta de crédito muestra una tendencia positiva, excepto para el año 2024, debido al saneamiento que se realizó.
- El comportamiento del saldo de las remesas pagadas tiene una tendencia positiva, excepto por las disminuciones de los años 2022 y 2024 con respecto a sus años anteriores.
- El resultado del ejercicio antes de ISR, la Utilidad Neta después de ISR y reservas y el índice de rentabilidad, no tienen una tendencia definida, pero el resultado del año 2024 es el mejor de todos los años anteriores.
- El Capital Social muestra una tendencia a la baja, excepto por incremento del año 2024, el cual se atribuye principalmente a la capitalización del saldo de Otras Reservas.
- El valor contable de la acción muestra una tendencia positiva, excepto para el año 2024, debido al incremento del capital social.
- La cobertura de riesgos tiene una tendencia negativa hasta el año 2022, en el año 2023 se mejora, pero en el año 2024 se disminuye al 138.67%.

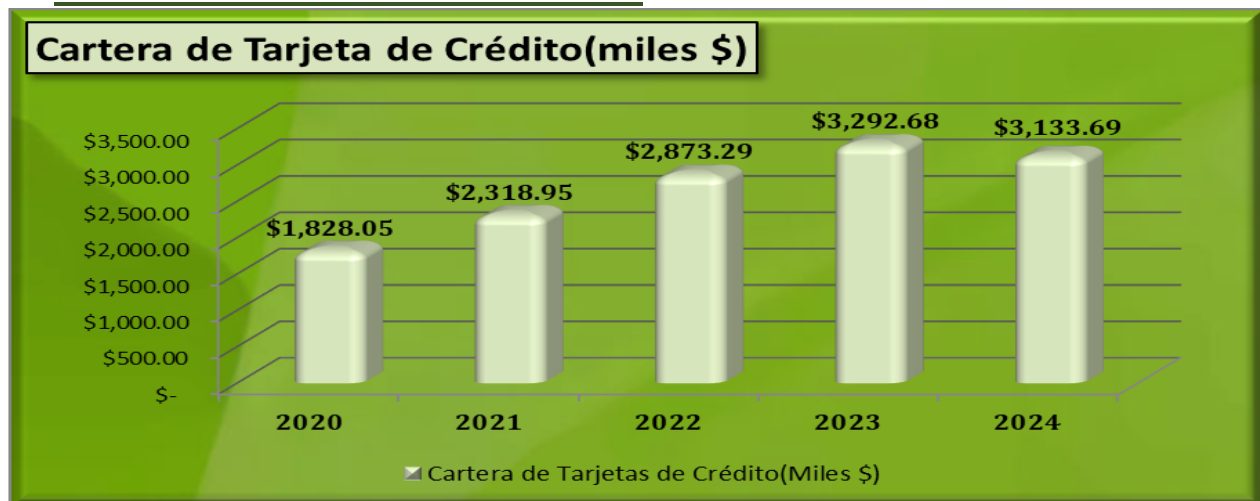
INFORMACION FINANCIERA	2020	2021	2022	2023	2024
1. Depósitos de ahorro(Miles \$)	\$ 21,633.57	\$ 25,485.05	\$ 27,889.18	\$ 29,651.84	\$ 32,173.79
2. Cartera de Tarjeta de Crédito(Miles \$)	\$ 1,828.05	\$ 2,318.95	\$ 2,873.29	\$ 3,292.68	\$ 3,133.69
3. Cartera Total de Préstamos(Miles \$)	\$ 27,214.07	\$ 26,586.85	\$ 25,359.24	\$ 28,174.19	\$ 28,411.70
4. Remesas pagadas(Miles \$)	\$ 21,628.77	\$ 29,288.94	\$ 28,668.90	\$ 30,156.35	\$ 29,948.73
5. Resultados del Ejercicio antes de ISR	\$ 830.74	\$ 178.01	\$ 725.47	\$ 659.66	\$ 1,188.01
6. Utilidad neta despues de ISR y Reservas	\$ 392.74	\$ 133.08	\$ 354.81	\$ 349.88	\$ 651.62
7. Patrimonio Neto	\$ 8,271.10	\$ 8,568.28	\$ 9,162.97	\$ 9,724.99	\$ 9,567.54
8. Capital Social	\$ 3,720.52	\$ 3,703.29	\$ 3,668.28	\$ 3,663.49	\$ 4,856.11
9. Valor contable por acción	\$ 2.21	\$ 2.31	\$ 2.50	\$ 2.65	\$ 1.97
10. Rentabilidad s/el Patrimonio	7.87%	1.81%	6.03%	5.33%	8.36%
11. Cobertura de riesgo(Ptmos. venc.)	185.00%	154.05%	150.58%	153.91%	138.67%

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

4.1 DEPOSITOS DE AHORRO:



4.2 CARTERA DE TARJETA DE CREDITO:



4.3 CARTERA TOTAL DE PRESTAMOS:



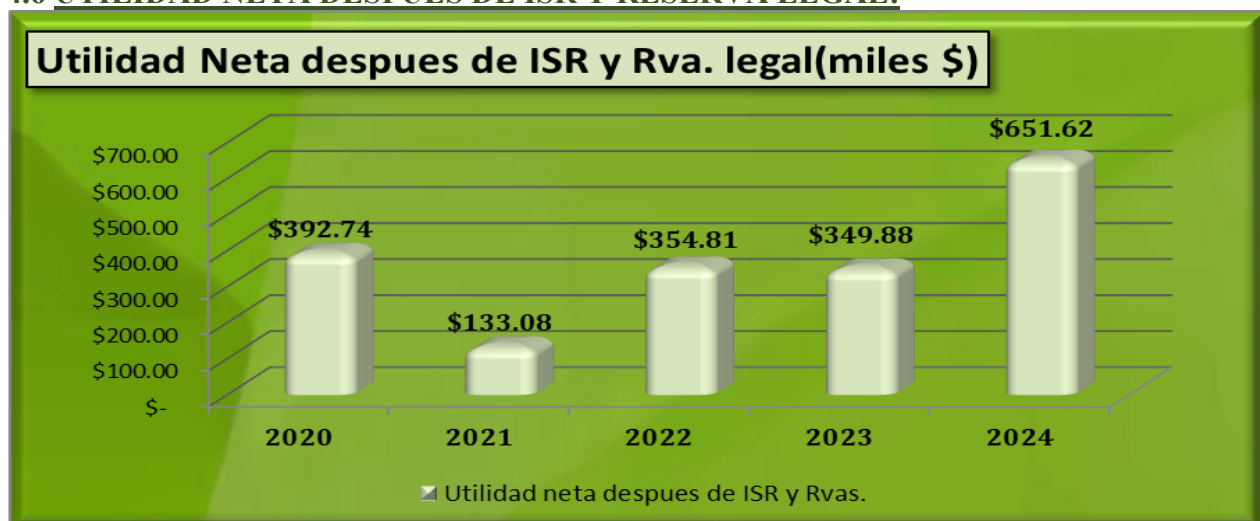
4.4 REMESAS PAGADAS:



4.5 RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE ISR:



4.6 UTILIDAD NETA DESPUES DE ISR Y RESERVA LEGAL:



4.7 y 4.8 PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL:



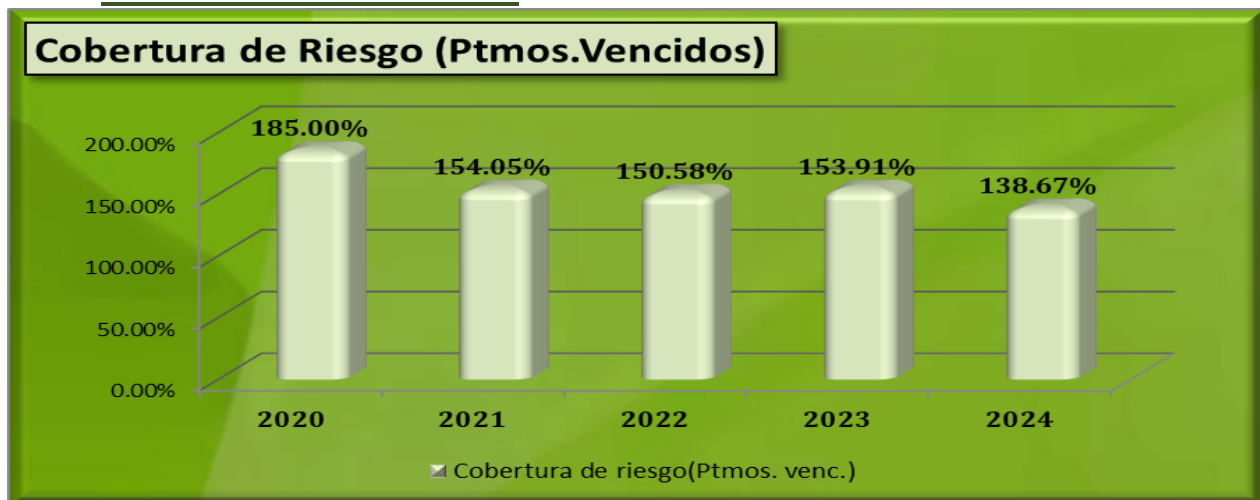
4.9 VALOR CONTABLE DE LA ACCION:



4.10 RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO:

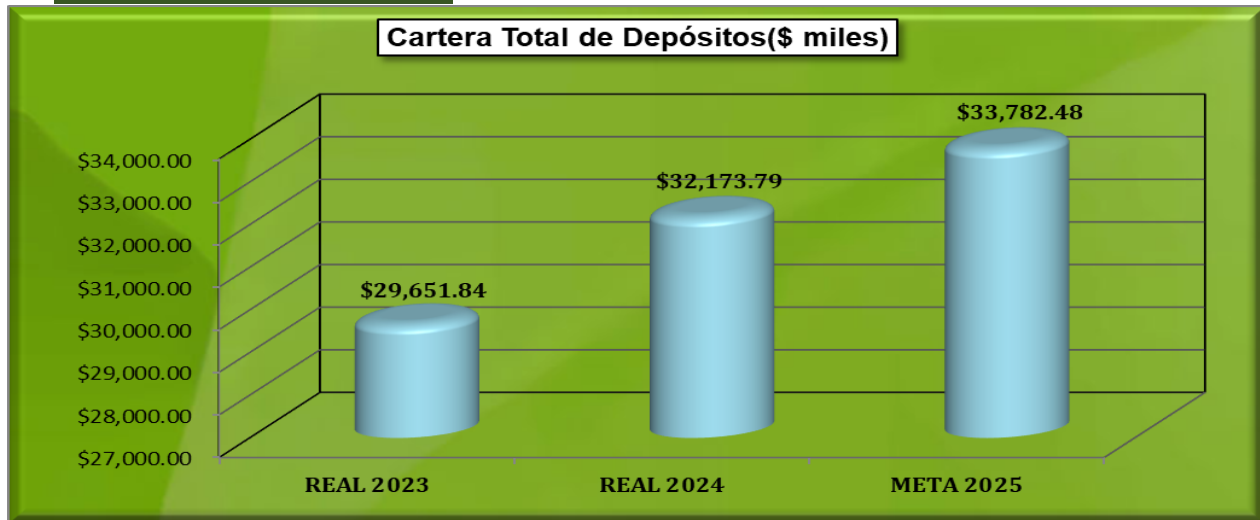


4.11 COBERTURA DE RIESGOS:

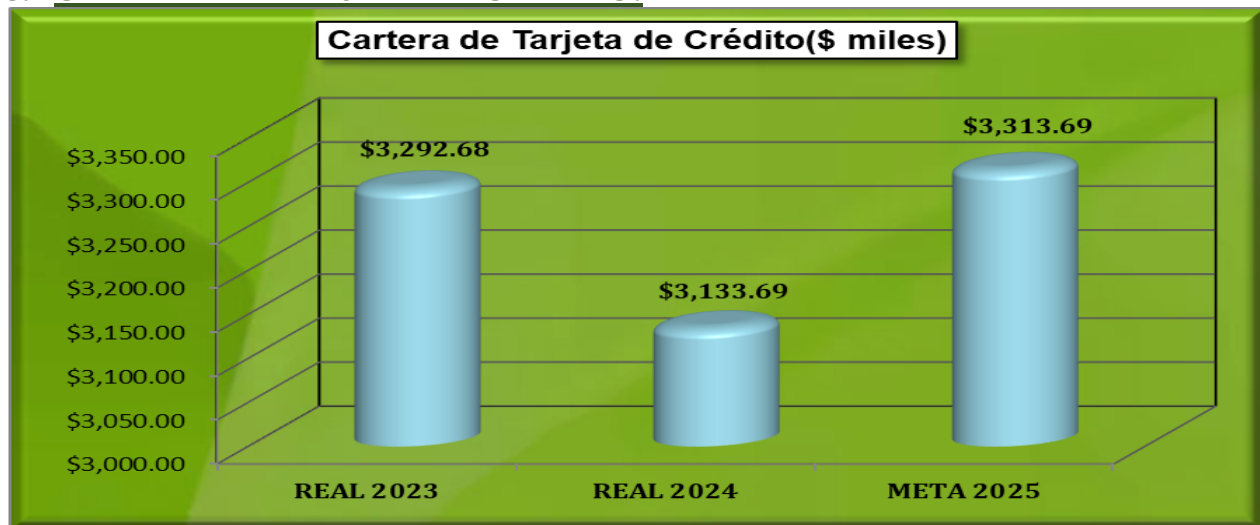


5. RESULTADOS 2023, 2024 Y PROYECCION 2025

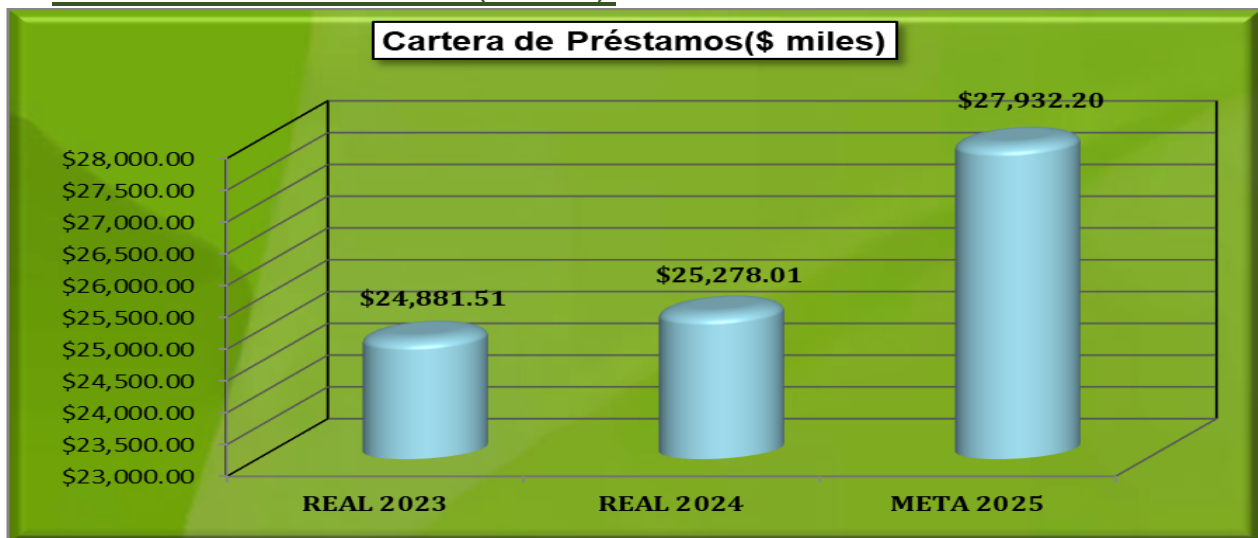
5.1 DEPOSITOS DE AHORRO:



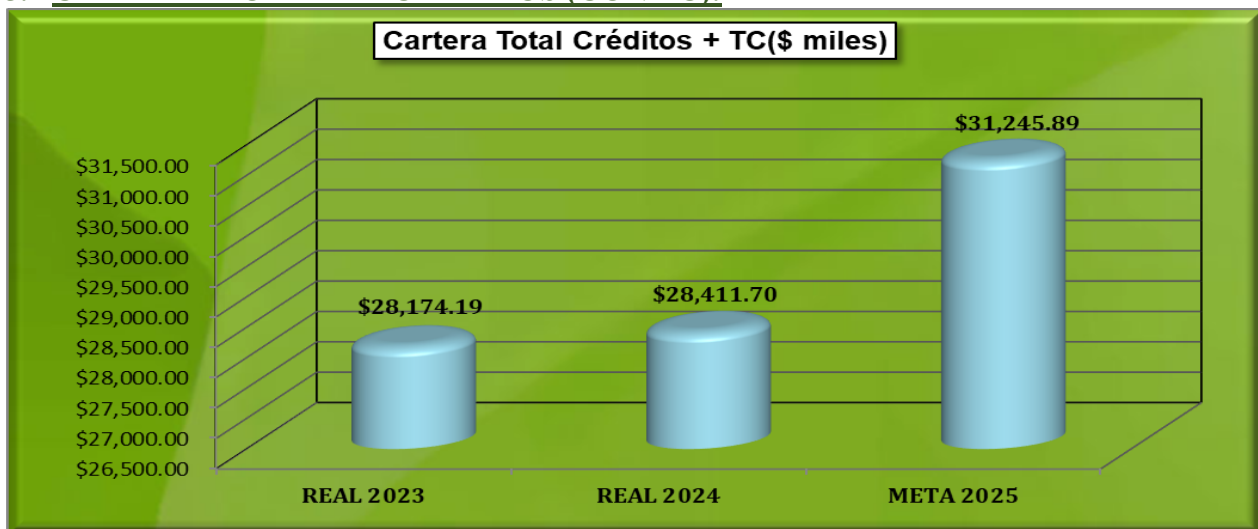
5.2 CARTERA DE TARJETA DE CREDITO:



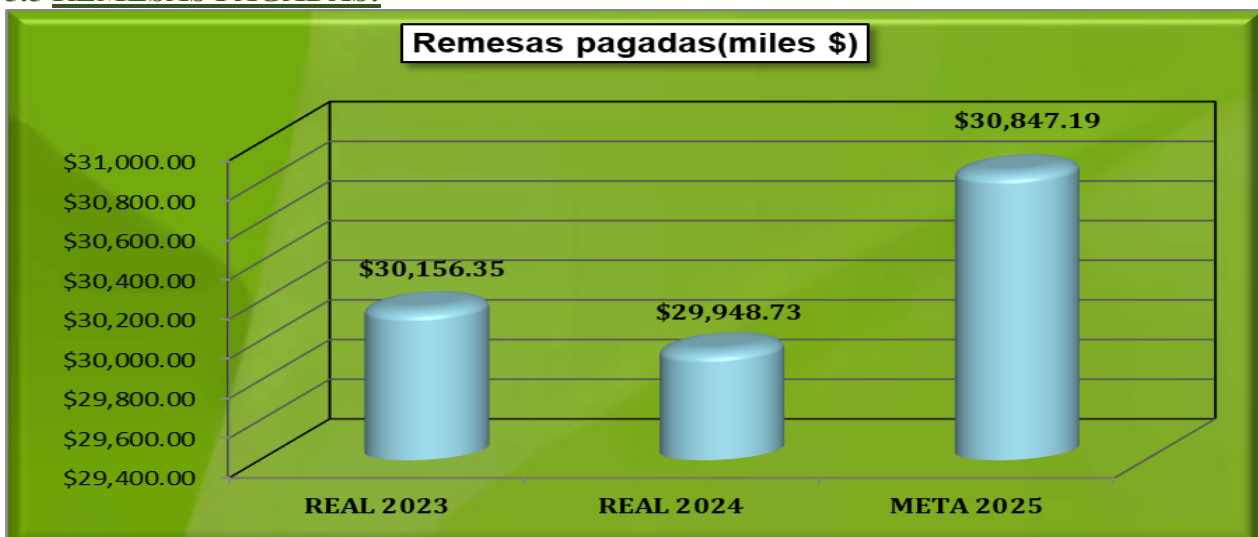
5.3 CARTERA DE PRESTAMOS (SIN TC):



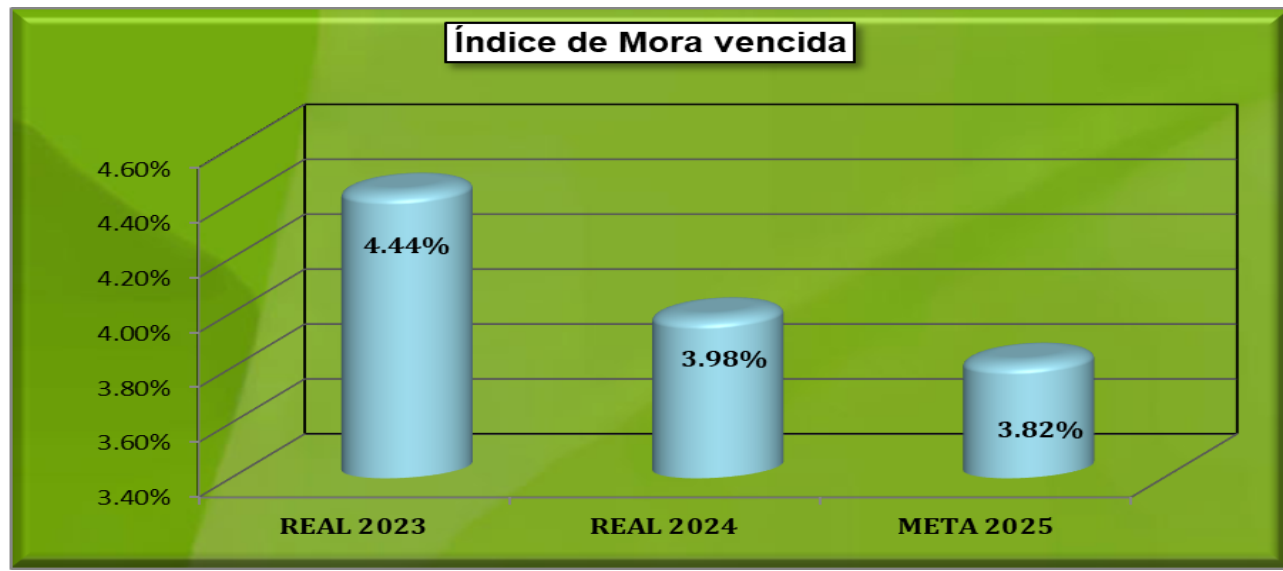
5.4 CARTERA TOTAL DE CREDITOS (CON TC):



5.5 REMESAS PAGADAS:



5.6 INDICE DE MORA VENCIDA:



6. OTRA INFORMACION

6.1 RESPONSABILIDAD SOCIAL

La Caja de crédito de Acajutla como parte de su responsabilidad social contribuye con la población más vulnerable que solicita apoyo para satisfacer algunas de sus necesidades económicas, principalmente por problemas de salud, becas a jóvenes para estudios universitarios, aporte económico a Escuelas o asociaciones comunitarias y otros, también se realizan acciones encaminadas a mejorar nuestro medio ambiente, reduciendo la contaminación, promoviendo el uso de materiales reciclables y reutilizables, entre otros, las contribuciones económicas correspondientes al año 2024 se mencionan a continuación:

- Programa de becas para estudios universitarios.....\$ 3,592.00
- Apoyo económico a personas que solicitan ayuda por diferentes causas..... \$ 4,261.90
- Apoyo económico a ex empleadas de la Caja.....\$ 4,320.00

En cuanto al aporte para mejorar el medio ambiente durante el año 2024 se desarrolló una campaña dirigida a los empleados, denominada “Sensibilización Ambiental 2024”, el objetivo principal de estas acciones es promover la conciencia ambiental en los empleados de la Caja para reducir el impacto negativo al medio ambiente, el resumen de estas acciones se muestra a continuación:

- **Entrega de utensilios reutilizables:** fomentando su uso y reducir el consumo de desechables, tales como: vasos, platos, bolsas plásticas y otros.
- **Colocación de rótulos:** promoviendo el ahorro de energía y agua, recordando apagar lámparas, equipos y cerrar grifos que no se necesiten.
- **Instalación de sensores de movimiento:** automatizando la iluminación en pasillos, baños y áreas no utilizadas en forma permanente.
- **Colocación de plantas dentro del edificio:** mejorando la calidad del aire y el ambiente del personal y los clientes.

6.2 INGRESO DE NUEVOS SOCIOS

Al final del año 2023 el total de socios fue de **28,656**, durante el año 2024 ingresaron **1,383** nuevos socios y se registraron **104** renunciaciones, quedando al final del año 2024 un total de **29,935** socios, tanto los nuevos socios como los socios ya existentes tienen derecho a comprar acciones, no solo por medio de préstamos otorgados o apertura de cuentas de ahorro sino también por compras directas, esto es importante porque se compensa la salida del capital social de los socios que renuncian, manteniendo de esta manera fortalecido el patrimonio de la Caja.

6.3 RENUNCIA DE SOCIOS

Para el año 2024 la renuncia de socios se incrementó con respecto al año anterior, sin embargo la razón siempre es atribuible a la situación económica, ya que la mayoría de los socios que renuncian manifiestan que estos fondos serán utilizados para satisfacer necesidades económicas, por otra parte el valor total de las acciones de estas renunciaciones no excede el límite máximo permitido legalmente, el cual es el 5% del Capital Social, el número de socios que presentaron su renuncia es **120**, con un total de **133.560** acciones y un valor de \$ **133,560.00**, equivalente al **2.88%** del saldo de Capital social al 31 de diciembre de 2024.

PALABRAS FINALES:

La situación económica en nuestro país y la incertidumbre por las medidas contra la inmigración irregular que pueda tomar el gobierno de los Estados Unidos son una preocupación para la Caja y sus socios y clientes, pero aún con todas las adversidades que hemos enfrentado, se ha logrado mejorar en muchos aspectos de nuestra gestión administrativa-financiera, por tal razón para el período 2025 seguirá siendo un reto y motivación superar estos desafíos.

Para finalizar informarles que con la entrada en vigencia de las reformas a la ley de Bancos Cooperativos aprobadas por la Asamblea Legislativa en noviembre 2024, la Caja está obligada a someterse al proceso de regularización, el cual implica cumplir con todos los requisitos que exige la ley para ser supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero, siendo este uno de los principales retos a superar para este periodo 2025.

Confiamos que con la ayuda de Dios y nuestro mayor esfuerzo lograremos mejores resultados.

Gracias, Dios nos bendiga y nos proteja siempre.

ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO

ANEXOS

CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

ACTIVO	2023	2024
DISPONIBILIDADES		
Efectivo	\$ 540,580.00	\$ 560,470.00
Depositos en Bancos y Otras entidades del Sistema Financiero	\$ 7,350,915.26	\$ 10,389,552.18
	\$ 7,891,495.26	\$ 10,950,022.18
PRESTAMOS		
Prestamos Pactados hasta un año plazo	\$ 1,012,897.15	\$ 725,467.80
Prestamos Pactados a mas de un año plazo	\$ 26,938,680.94	\$ 27,272,546.81
Prestamos Vencidos	\$ 1,298,054.88	\$ 1,161,802.13
Sub Total	\$ 29,249,632.97	\$ 29,159,816.74
Prov.p/incobrabilidad de Prestamos	\$ (1,997,814.09)	\$ (1,611,076.98)
Total	\$ 27,251,818.88	\$ 27,548,739.76
OTROS ACTIVOS		
Bienes recibidos en pago adjudicados	\$ 1,111,926.62	\$ 265,598.41
Existencias	\$ 33,593.79	\$ 22,070.49
Gastos pagados por anticipado	\$ 444,472.77	\$ 81,659.98
Cuentas por cobrar	\$ 335,830.73	\$ 365,244.04
Inversiones en Acciones, Derechos y Participaciones	\$ 2,310,022.42	\$ 2,644,926.66
Sub Total	\$ 4,235,846.33	\$ 3,379,499.58
ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES		
Terrenos	\$ 386,605.00	\$ 386,605.00
Edificaciones	\$ 771,535.36	\$ 819,425.93
Instalaciones	\$ 52,318.33	\$ 60,782.52
Edificaciones Revalu	\$ 3,142.76	\$ 3,142.76
Equipo de Computacion	\$ 211,247.01	\$ 220,724.63
Equipo de Oficina	\$ 18,181.53	\$ 19,031.53
Mobiliario	\$ 84,296.94	\$ 86,945.49
Vehiculos	\$ 77,108.87	\$ 43,348.63
Maquinaria,equipo herramientas	\$ 105,614.41	\$ 101,751.32
Intangibles	\$ -	\$ 2,175.75
Sub Total	\$ 1,710,050.21	\$ 1,743,933.56
Depreciacion Acumulada	\$ (1,036,545.00)	\$ (1,070,535.33)
Sub Total	\$ 673,505.21	\$ 673,398.23
Total de Activo	\$ 40,052,665.68	\$ 42,551,659.75
Cuentas de Orden	\$ 7,512,951.55	\$ 7,118,535.46
TOTAL	\$ 47,565,617.23	\$ 49,670,195.21

Sra. María del Trancito Salazar Agreda
Representante Legal

Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCIÓN No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



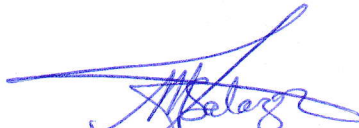
Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General

Escalante - Escalante y Compañía
Auditor Externo



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

PASIVO	2023	2024
PASIVO Y PATRIMONIO		
<u>PASIVOS FINANCIEROS</u>		
DEPOSITOS	\$ 29,692,834.23	\$ 32,222,964.33
	\$ 29,692,834.23	\$ 32,222,964.33
OTROS PASIVOS		
<u>Cuentas por Pagar</u>	\$ 469,535.49	\$ 520,727.80
Retenciones	\$ 19,192.63	\$ 24,697.98
Provisiones	\$ 168,364.43	\$ 163,148.91
Pasivos diferidos	\$ -	\$ 101,140.47
Total de otros pasivos	\$ 657,092.55	\$ 809,715.16
TOTAL DE PASIVO	\$ 30,349,926.78	\$ 33,032,679.49
PATRIMONIO		
Capital Social	\$ 3,432,554.87	\$ 4,635,367.71
Aportes de Capital Pendientes de formalizar	\$ 230,931.13	\$ 220,741.29
Reserva de Legal	\$ 2,676,143.13	\$ 2,826,871.60
Reserva Voluntaria	\$ 772,295.51	\$ -
Resultados por Aplicar	\$ 349,876.12	\$ 502,730.43
Utilidades no Distribuibles	\$ 1,233,203.70	\$ 1,222,399.48
<u>Revaluaciones</u>	\$ 102,669.75	\$ 102,669.75
<u>Donaciones</u>	\$ 8,200.00	\$ 8,200.00
<u>Provisiones</u>	\$ 896,864.69	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 9,702,738.90	\$ 9,518,980.26
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 40,052,665.68	\$ 42,551,659.75
CUENTAS DE ORDEN	\$ 7,512,951.55	\$ 7,118,535.46
TOTAL	\$ 47,565,617.23	\$ 49,670,195.21


Sra. María del Trancito Salazar Agreda
Representante Legal


Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General




Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador


Escalante - Escalante y Compañía
Auditor Externo

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCIÓN No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA, SOC. COOP. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

2023

2024

INGRESOS

Ingresos Financieros	\$	4,540,820.99	\$	4,592,996.01
Ingresos de Otras Operaciones	\$	568,112.66	\$	1,866,369.82
Total de Ingresos	\$	5,108,933.65	\$	6,459,365.83

Menos:

COSTOS Y GASTOS

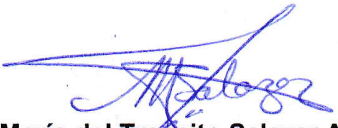
Costos de Operación de Intermediación	\$	2,183,574.24	\$	3,062,527.77
Gastos de Administración	\$	2,246,401.32	\$	2,208,826.91
Gastos no Operacionales	\$	19,298.72	\$	-
TOTAL DE GASTOS	\$	4,449,274.28	\$	5,271,354.68

Utilidad de Operación	\$	659,659.37	\$	1,188,011.15
-----------------------	----	------------	----	--------------

Menos:

Reserva Legal	\$	131,931.87	\$	118,801.12
Impuesto sobre la renta	\$	177,851.38	\$	417,594.51
sub total	\$	309,783.25	\$	536,395.63

Utilidad del Ejercicio	\$	349,876.12	\$	651,615.52
------------------------	----	------------	----	------------


Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
representante legal




Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General


Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCIÓN No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR


Escalante - Escalante y Compañía
Auditor externo



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2024
(Expresado en Dolares de los Estados Unidos de America)

I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 651,615.52
Ajuste para conciliar la utilidad neta del ejercicio con efectivo provisto por actividades operativas	
Reserva Legal	\$ 118,801.12
Ajuste de Reserva Legal	\$ 31,927.35
Reserva Voluntaria	\$ (772,295.51)
Provision para Incobrabilidad de Préstamos	\$ (386,737.11)
Estimacion de Perdida por Deterioro de Valor	\$ (20,246.93)
Provision bienes recibidos en pago o adjudicados	\$ (1,045,749.79)
Depreciaciones	\$ 33,990.33
Otros Activos	\$ 1,211,497.92
Otros pasivos	\$ 152,622.61
Efectivo Neto provisto por las operaciones	\$ (24,574.49)

II. ACTIVIDADES DE INVERSION

Cartera de Prestamos	\$ 89,816.23
Activo Fijo	\$ (33,883.35)
Derechos y Participaciones	\$ (334,904.24)
Efectivo neto usado en actividades de inversion	\$ (278,971.36)

III. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Pasivos Financieros a Costo Amortizado	\$ 2,530,130.10
Variación en resultados acumulados	\$ (360,680.33)
Capital Social	\$ 1,192,623.00
Efectivo neto provisto (Usado en) p/actividades de Financiamiento	\$ 3,362,072.77

Flujo de efectivo neto (I+II+III) **\$ 3,058,526.92**

Efectivo al inicio del año \$ 7,891,495.26

Efectivo al final del año **\$ 10,950,022.18**


Sra. María del Tránsito Salazar Agreda
Representante Legal




Lic. Menelao Deleón Gutiérrez
Gerente General


CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
INSCRIPCION No. 3316
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Lic. Carlos Alberto Miranda García
Contador

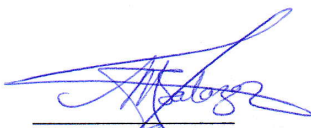

Escalante - Escalante y Compañía
Audidores Externos



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

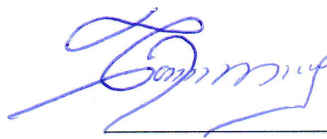
DESCRIPCION	SALDOS AL 31-12-2023	AUMENTO	DISMINUCION	SALDOS AL 31-12-2024
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL MINIMO PAGADO	\$ 100,000.00	\$ -	\$ -	\$ 100,000.00
CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO	\$ 3,332,554.87	\$ 1,295,437.84	\$ 92,625.00	\$ 4,535,367.71
APORTE DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR	\$ 230,931.13	\$ -	\$ 10,189.84	\$ 220,741.29
RESERVA LEGAL	\$ 2,676,143.13	\$ 150,728.47	\$ -	\$ 2,826,871.60
RESERVA VOLUNTARIA	\$ 772,295.51	\$ -	\$ 772,295.51	\$ -
RESULTADOS POR APLICAR	\$ 349,876.12	\$ 651,615.52	\$ 349,876.12	\$ 651,615.52
	\$ 7,461,800.76	\$ 2,097,781.83	\$ 1,224,986.47	\$ 8,334,596.12
PATRIMONIO RESTRINGIDO				
UTILIDADES NO DISTRIBUIBLES	\$ 1,233,203.70	\$ 1,222,399.48	\$ 1,233,203.70	\$ 1,222,399.48
REVALUACIONES	\$ 102,669.75	\$ -	\$ -	\$ 102,669.75
DONACIONES	\$ 8,200.00	\$ -	\$ -	\$ 8,200.00
PROVISION POR BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS (UTILIDADES)	\$ 896,864.69	\$ (148,885.09)	\$ 896,864.69	\$ (148,885.09)
	\$ 2,240,938.14	\$ 1,073,514.39	\$ 2,130,068.39	\$ 1,184,384.14
TOTAL PATRIMONIO	\$ 9,702,738.90	\$ 3,171,296.22	\$ 3,355,054.86	\$ 9,518,980.26

	2023		2024	
VALOR CONTABLE POR ACCION	\$ 9,702,738.90	\$2.65	\$ 9,518,980.26	\$1.96
	3,663,486 ACCIONES		3,663,486 ACCIONES	


SRA. MARIA DEL TRANCITO SALAZAR AGREDA
 REPRESENTANTE LEGAL




LIC. MENELAO DELEÓN GUTIÉRREZ
 GERENTE GENERAL


LIC. CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
 CONTADOR

CONTADOR
CARLOS ALBERTO MIRANDA GARCIA
 INSCRIPCIÓN No. 3316
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR


ESCALANTE - ESCALANTE Y COMPAÑÍA
 AUDITOR EXTERNO



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de la
Caja de Crédito de Acajutla
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Caja de Crédito de Acajutla, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprende el Balance General al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las Notas a los Estados Financieros, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de la Caja de Crédito de Acajutla, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Contables 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, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los Estados Financieros en El Salvador, y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Negocio en Marcha

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude 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 intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Caja de Crédito.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada de la base contable de Negocio en Marcha, concluyendo que el uso contable por parte de la Administración es apropiado.

Basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada, con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como Negocio en Marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, ni la administración ni el auditor pueden garantizar hechos o condiciones futuras que pueden ser causas de que la Caja de Crédito deje de ser un Negocio en Marcha.

Nos comunicamos con el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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 razonable de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Contables 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, y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, y hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Caja de Crédito de 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 la información financiera de la sociedad.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las NIA, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios, tomados sobre la base de estos estados financieros.

Como se describe en la Nota 1, Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Contables 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 y en aquellas situaciones no previstas en estas normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Distrito de Santa Tecla, Municipio de La Libertad Sur, 14 de febrero de 2025.



Escalante – Escalante y Compañía

Contadores Públicos

Registro N° 2621

Lic. Balmoris Escalante García

Registro N° 1394